

VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA
EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA ÚČETNICTVÍ

Problematika dotací u individuálního podnikatele
Issue of Subsidies for the Individual Entrepreneur

Student: Linda Dočekalová
Vedoucí bakalářské práce: Ing. Yveta Pšenková, Ph.D.

Ostrava 2012

Zadání bakalářské práce

Student: **Linda Dočekalová**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **6202R049 Účetnictví a daně**
Specializace: **00 Účetnictví a daně**
Téma: **Problematika dotací u individuálního podnikatele**
Issue of Subsidies for the Individual Entrepreneur

Zásady pro vypracování:

1. Úvod
 2. Přehled dotačních programů EU pro malé a střední podniky
 3. Charakteristika individuálního podnikatele
 4. Praktická aplikace
 5. Závěr
- Seznam použité literatury
Seznam zkratk
Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce
Seznam příloh
Přílohy

Seznam doporučené odborné literatury:

KOLEKTIV AUTORŮ. *Abeceda účetnictví pro podnikatele 2011*. 9. vyd. Olomouc: ANAG, 2011. 440 s. ISBN 978-80-7263-650-1.
KOLEKTIV AUTORŮ. *Harmonizace účetních standardů pro malé a střední podniky*. 1. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, Praha. 2009. 272 s. ISBN 80-7357-500-7.
KOLEKTIV AUTORŮ. *Účetnictví podnikatelů*. 1. vyd. Ostrava: Ediční středisko VŠB-TU Ostrava, 2009. 215 s. ISBN 978-80-248-2149-8.

Formální náležitosti a rozsah bakalářské práce stanoví pokyny pro vypracování zveřejněné na webových stránkách fakulty.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Yvetta Pšenková, Ph.D.**

Datum zadání: 25.11.2011

Datum odevzdání: 11.05.2012

Ing. Jana Hakalová, Ph.D.
vedoucí katedry



prof. Dr. Ing. Dana Dluhošová
děkanka fakulty

Prohlášení studenta

„Prohlašuji, že jsem celou bakalářskou práci včetně příloh č. 2 a 5 vypracovala samostatně, přílohu č. 4 jsem samostatně doplnila a přílohy č. 1, 3, 6, 7, 8, 9 a 10 jsem převzala z uvedených zdrojů.“

V Ostravě dne 11. 5. 2012

Linda Dočekalová

Linda Dočekalová

Obsah

1	Úvod	5
2	Přehled dotačních programů EU pro malé a střední podniky.....	7
2.1	Možnosti využití finančních prostředků	7
2.1.1	Veřejná podpora.....	7
2.2	Evropská Unie	8
2.3	Politika sociální a hospodářské soudržnosti EU	9
2.3.1	Cíle politiky soudržnosti	10
2.4	Operační programy	10
2.5	Operační program Podnikání a inovace.....	12
2.5.1	Definice malého a středního podniku	12
2.5.2	Prioritní osy a programy OPPI.....	13
2.6	Charakteristika programů OPPI.....	15
2.7	Program Nemovitosti.....	18
3	Charakteristika individuálního podnikatele.....	21
3.1	Individuální podnikatel.....	21
3.2	Možnosti vedení účetnictví individuálního podnikatele.....	22
3.2.1	Podvojné účetnictví.....	22
3.2.2	Daňová evidence	23
3.2.3	Výdaje uplatňované procentem z příjmů	23
3.2.4	Rozdělení zisku a zdanění.....	24
3.3	Základní údaje FO - CNC obrábění Trčka	24
3.3.1	Sídlo	24
3.3.2	Druh podnikání	24
3.3.3	Historie.....	24
3.3.4	Popis trhu	25
3.3.5	Marketingová strategie.....	26
3.3.6	Zaměstnanci	28
3.3.7	SWOT analýza žadatele	29
3.4	Popis alternativ projektů	30
3.4.1	Typy projektů.....	32
3.4.2	Základní fáze projektu	32
4	Praktická aplikace.....	33

4.1 Fáze – Předprojektová příprava	33
4.2 Fáze – Příprava dokumentace a podání žádostí	35
4.2.1 Registrační žádost	37
4.2.2 Plná žádost	41
4.3 Fáze - Realizace projektu.....	44
4.4 Nejčastějších chyby v žádostech o dotace OPPI	48
5 Závěr	51
Seznam použité literatury	52
Seznam zkratk	55
Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce	
Seznam příloh	
Přílohy	

1 Úvod

Tématem této bakalářské práce je „Problematika dotací individuálního podnikatele“.

Vstupem České republiky do Evropské unie jsme se stali součástí evropského hospodářského prostoru. Členství naší země v EU přineslo také možnost čerpat finanční prostředky z podpůrných programů EU (tedy strukturálních fondů), které ovlivňují jednotlivé občany naší země, podnikatelský sektor, ale i školství. Programy mají zásadní vliv na rozvoj malých a středních podniků, neboť díky získaným finančním prostředkům mohou zlepšit svou konkurenceschopnost a dynamiku. Ekonomicky silné státy EU se snaží pomáhat státům ekonomicky slabším a to prostřednictvím různých nástrojů. Jedním z nich jsou dotace ze strukturálních fondů EU a fondu soudržnosti. Dotaci můžeme definovat jako poskytnutí určitého množství finančních prostředků ze státního rozpočtu či fondu EU určitému subjektu, kterým může být kraj, obec, škola, malý a střední podnikatel, případně soukromá osoba.¹

V současné době (2007-2013) probíhá programové období čerpání dotací z fondů EU, ve kterém je k dispozici pro ČR 26,69 miliard eur. Takto vysoká částka odpovídá třem čtvrtinám ročního státního rozpočtu ČR². V dalším plánovaném období se předpokládá, že ČR bude mít k dispozici mnohem nižší zdroj financí z fondů EU. Z tohoto důvodu by měly firmy věnovat pozornost a využít těchto prostředků pro udržení, rozvoj a zlepšení své pozice. Problémem stále zůstává zejména špatná informovanost firem o možnostech získání a využití těchto finančních zdrojů z fondů EU. Žádost o dotaci je podmíněna splněním přísných kritérií stanovených Ministerstvem Průmyslu a obchodu České republiky³. Podcenění přípravy projektového záměru by mohlo přinést negativní důsledky při posuzování žádosti o dotaci.

Cílem bakalářské práce je analýza a popis možností získání finančních prostředků z veřejné podpory. Práce se zabývá finančními prostředky, které může malý a střední podnik získat prostřednictvím dotací z EU, konkrétně ze strukturálních fondů. Dalším cílem je výběr nejlepšího dotačního programu pro konkrétní malý podnikatelský subjekt a vytvoření průběhu žádosti o dotaci formou praktické ukázky včetně registrační žádosti. Pro splnění cíle byla na základě průzkumu trhu vybrána podnikající fyzická osoba CNC obrábění Trčka.

V první části bakalářské práce jsou uvedeny možnosti využití finančních prostředků zejména malých a středních podniků. Je zde rovněž vysvětlen základní význam strukturálních

¹ <http://www.dotaceonline.cz>

² <http://www.strukturalni-fondy.cz/Informace-o-fondech-EU>

³ <http://www.mpo.cz>

fondů a rozdělení operačních programů. Zvláštní pozornost je věnovaná operačnímu programu Podnikání a inovace, který je zajímavým programem nejen pro malé a střední podniky. Závěr první kapitoly je věnován podprogramu Nemovitosti, který nejlépe vyhovuje požadavkům individuálního podnikatele Antonína Trčky.

Druhá část práce se zabývá vysvětlením základních pojmů, jako je individuální podnikatel a jeho možnosti vedení účetnictví. V další části kapitoly je představen individuální podnikatel CNC obrábění Trčka. Jsou zde popsány jeho základní údaje, popis trhu, marketingová strategie, SWOT analýza žadatele a SWOT analýza projektu.

Třetí část práce podává přehledný a podrobný postup získání dotace ze strukturálních fondů EU u konkrétního žadatele. Jelikož firma, ještě nikdy nevyužila možnost dotací, bylo snahou autora práce vytvořit jednoduchý, přehledný, ale i přesto podrobný postup jak má žadatel postupovat. V postupu najdeme jak přípravné kroky projektu a žádosti o dotaci, tak veškeré náležitosti a povinnosti žadatele o dotaci, kterému vznikají při následné realizaci projektu.

2 Přehled dotačních programů EU pro malé a střední podniky

2.1 Možnosti využití finančních prostředků

Finanční prostředky, které podnikatel potřebuje k zahájení a udržení podnikatelské činnosti, může čerpat z různých zdrojů, které jsou uvedeny v Tab. 2.1.

Tab. 2.1 – Zdroje finančních prostředků

Samofinancování	Veřejné podpora		Soukromé zdroje
	nepřímá podpora	přímá podpora	
vlastní zdroje	investiční pobídky	státní dotace	bankovní úvěry
zdroje partnerů		finanční prostředky ze strukturálních fondů EU	půjčky leasing

Zdroj: vlastní zpracování

Práce se zabývá finančními prostředky, které podnikatel získává prostřednictvím dotací z Evropské Unie, přesněji řečeno ze strukturálních fondů EU.

2.1.1 Veřejná podpora

Veřejná podpora je definovaná pomocí 4 charakteristických znaků, které musí být bezpodmínečně splněny. Prvním znakem je, že veřejná podpora je poskytnutá ze státních finančních prostředků, ale může jít také o službu, zvýhodněný úvěr, půjčku, daňové zvýhodnění. Je poskytnuta podniku, který chápeme jako subjekt, který vykonává ekonomické činnosti a má na trhu konkurenty se kterými se dostává do hospodářské soutěže. Díky získání veřejné podpory je narušena nebo hrozí narušení hospodářské soutěže (kvůli zvýhodnění podniku poskytnutím podpory). Poslední znak můžeme definovat tak, že díky veřejné podpory, je či bude ovlivněn obchod mezi členskými státy EU.

Bloková výjimka ze zákazu veřejné podpory byla přijata Evropskou komisí a to formou nařízení. Stanovuje maximální výši podpory pro podnikatelské projekty a to zpravidla na závislosti na velikosti podniku, druhu podpořené aktivity a regionu realizace projektu. Příklady nařízení vydaných EK jsou: bloková výjimka pro drobné, malé a střední podnikatelské subjekty, bloková výjimka veřejné podpory v zaměstnanosti a bloková výjimka na vzdělání a školení.

Podpora de minimis (podpora malého rozsahu) není považována za veřejnou podporu, jelikož nemá dopad na hospodářskou soutěž, ani neovlivňuje obchod mezi členskými státy EU. Tato podpora nesmí za dobu tří let přesáhnout 200 000 eur pro jednoho příjemce. Mezi podporu de minimis v ČR například patří: podpora v rámci Operačních programů SF 04-06, finanční úřady (odpouštění penále, sankcí, odvodů).⁴

Veřejnou podporu můžeme rozdělit na nepřímou a přímou. **Do nepřímé veřejné podpory** zařazujeme investiční pobídky, které jsou upraveny Zákonem č. 72/2000 Sb., o investičních pobídkách a o změně některých zákonů v návaznosti na přímo použitelný předpis Evropského společenství. Mezi investiční pobídky patří: slevy na daních příjmů, hmotnou podporu vytváření nových pracovních míst, hmotnou podporu rekvalifikace a školení zaměstnanců, převod technicky vybaveného území za zvýhodněnou cenu atd.

Do přímé veřejné podpory zařazujeme státní dotace a programy podpory pro malé a střední podniky, regionální rozvoj, cestovní ruch, podporu bydlení. Pro malé a střední podniky jsou převážně k dispozici zvýhodněné úvěry pro začínající podnikatele za, které ručí stát. Do přímé podpory patří také finanční prostředky za strukturálních fondů EU, které budou rozebrány v dalších kapitolách.

2.2 Evropská Unie

Finanční prostředky z fondů EU jsou velice důležité, proto je nutné charakterizovat pojem Evropská Unie.

EU je společenství 27 evropských států, které spojuje ekonomické a politické společenství. Vznikla v roce 1993 na základě Smlouvy o Evropské Unii (Maastrichtská smlouva). Česká republika přistoupila v květnu 2004 společně s dalšími 9 zeměmi: Estonsko, Kypr, Litva, Lotyšsko, Maďarsko, Malta, Polsko, Slovensko a Slovinsko.

EU funguje na principu sdílení pravomocí, tzn. na základě společných institucí. Orgány EU tvoří unitární systém. Globální priority Unie stanovuje Evropská rada, na jejíž zasedání jednají hlavy členských států. Občany členských států nastupují přímo voleni poslanci Evropského parlamentu. Zájmy EU má na starosti Evropská komise, jejíž komisaři jsou jmenováni jednotlivými členskými státy. Vlády přenáší své zájmy v Radě Evropské unie. Dalšími orgány a institucemi EU je Soudní dvůr Evropské unie, Účetní dvůr, Evropská centrální banka.

⁴ TAUER V., ZEMÁNKOVÁ H., ŠUBRTOVÁ J., *Získejte dotace z fondů EU*, 2010.

Sedmnáct zemí EU jsou členy eurozóny, kteří používají společnou měnu Euro. Měnová politika eurozóny je řízena Evropskou centrální bankou ve Frankfurtu nad Mohanem.

Fondy Evropské unie slouží k financování politik EU, které se snaží podporovat hospodářský růst členských států. Také existují fondy na pomoc zemím, které kandidují na vstup do EU, a nejsou tedy ještě jejími členy.⁵

2.3 Politika sociální a hospodářské soudržnosti EU

Evropská unie poskytuje všem svým členským státům a jejich regionům pomoc prostřednictvím Hospodářské a sociální soudržnosti EU. Velká část rozpočtu EU je tedy rozdělována ve prospěch méně prosperujícím regionům, tedy jinak řečeno vyspělé státy pomáhají zaostávajícím státům a regionům překonávat jejich zaostávání a pomáhají jim přiblížit se úrovni, jaká v EU převažuje.

Politika hospodářské a sociální soudržnosti je realizována pomocí strukturálních fondů a Fondu soudržnosti. EU má k dispozici 3 základní fondy – Evropský fond pro regionální rozvoj, Evropský sociální fond a fond soudržnosti.

Strukturální fondy jsou určeny pro chudší nebo jinak znevýhodněné regiony – tedy nikoliv státy. Jedná se např. o venkovské a problémové městské oblasti, upadající průmyslové oblasti, oblasti s geografickým nebo přírodním znevýhodněním. **Evropský fond pro regionální rozvoj (ERDF):** zde jsou podporovány investiční (infrastrukturní projekty) jako např. výstavba silnic a železnic, podpora inovačního potenciálu podnikatelů, podpora začínajícím podnikatelům, posilování spolupráce podnikatelů v příhraničních regionech. **Evropský sociální fond (ESF):** zde jsou podporovány neinvestiční (neinfrastrukturní) projekty, jako např. rekvalifikace nezaměstnaným, speciální programy pro osoby se zdravotním postižením, děti, mládež, etnické menšiny atd.

Fond soudržnosti (FS) se od strukturálních fondů liší tím, že je zaměřen na podporu chudších států, nikoliv regionů. Jsou z něj podporovány investiční projekty se zaměřením na dopravní infrastrukturu a ochranu životního prostředí.⁶

⁵ PLCHOVÁ B., ABRAHÁM J., HELÍSEK M., *Česká republika a EU*, 2010.

⁶ TAUER V., ZEMÁNKOVÁ H., ŠUBRTOVÁ J., *Získejte dotace z fondů EU*, 2010.

2.3.1 Cíle politiky soudržnosti

V období 2007—2013 sleduje regionální politika **tři cíle**. V evropském střednědobém rozpočtovém rámci (tzv. finanční perspektiva) je prostřednictvím strukturálních fondů Fondu soudržnosti vyčleněno **347 miliard eur** z toho je 26,69 miliard EUR pro ČR.

Cíl konvergence je zaměřený na podporu růstu a tvorby pracovních míst v nejméně rozvinutých členských zemích a oblastech (tj. podpora regionů s HDP nižším než 75 % průměru EU). V ČR pod něj patří všechny regiony vyjma Praha a je financován z prostředků ERDF, ESF a FS.

Cíl Regionální konkurenceschopnost a zaměstnanost je zaměřený na podporu regionů, které nespadají do cíle konvergence což v ČR je pouze Praha. Cíl je financovaný z ERDF a ESF.

Cíl Evropská územní spolupráce je zaměřený na zvýšení, přeshraniční, nadnárodní a meziregionální spolupráce. Snahou je podpořit společná řešení problémů, které řeší sousedící úřady např. rozvoj měst, venkova. Cíl je financovaný z ERDF a v ČR pod něj patří všechny regiony.⁷

2.4 Operační programy

Strukturální fondy EU jsou rozděleny do operačních programů (dále OP), jejichž úkolem je posilovat konkurenceschopnost ČR. OP se snaží eliminovat slabé stránky a problematická místa a tak tedy rozvíjet hospodářský systém naší země. Jsou schvalovány Evropskou komisí a musí být zřejmé, na jaké problémy chce ČR prostředky využité z evropského rozpočtu čerpat a čeho chce dosáhnout. OP jsou tvořeny, pro platné programové období, ve kterém jsou stanoveny základní cíle, prostředky a pravidla.

První programové období pro ČR bylo v letech 2004 – 2006 (ČR využila hned po vstupu do EU strukturální pomoci, kde bylo realizováno 16 programů podpory fondů EU s celkovou alokací zhruba 80 mld. Kč. Právě probíhající programové období 2007 – 2013 má ČR z evropských fondů k dispozici 26,69 mil. eur a 26 platných operačních programů, které můžeme dělit na 4 operační programy⁸:

Tematické operační programy jsou to OP z cíle konvergence, které jsou určeny pro celé území ČR kromě Hlavního města Prahy. Žadateli těchto OP se mohou stát podnikatelské

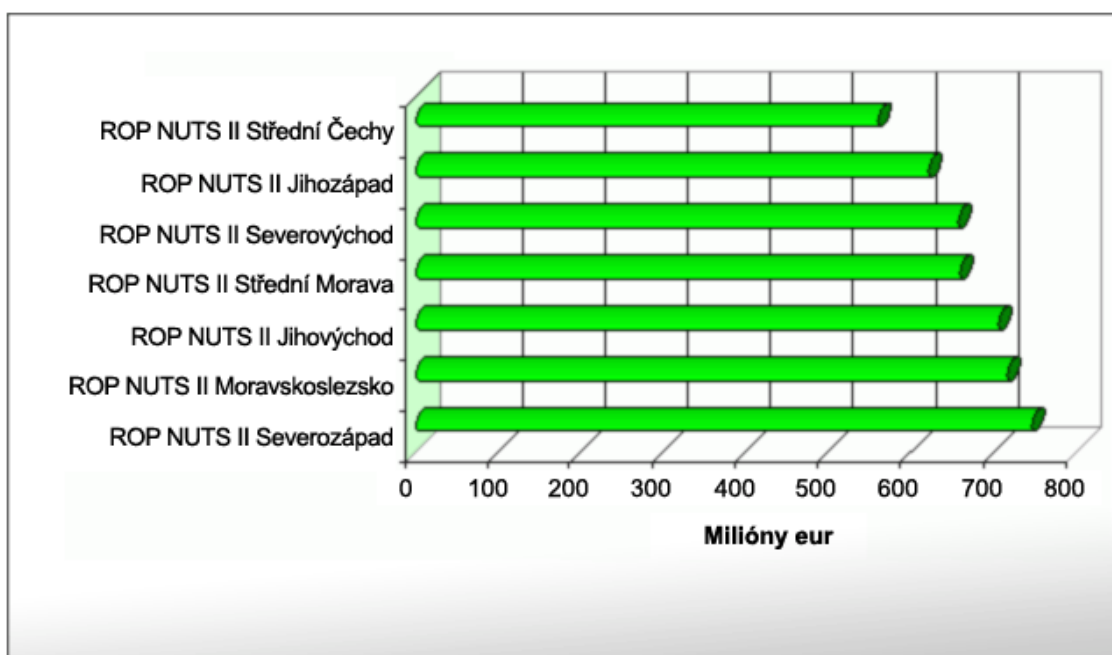
⁷ MAREK D., KANTOR T., *Příprava a řízení projektů strukturálních fondů Evropské unie*, 2007.

⁸ <http://www.strukturalni-fondy.cz/Infomace-o-fondech-EU>

subjekty, obce, kraje, příspěvkové organizace, státní organizace a podniky, fyzické osoby a další. Z tematických OP můžeme financovat: Integrovaný OP, **OP Podnikání a Inovace**, OP Životní prostředí, OP Doprava, OP Vzdělávání pro konkurenceschopnost, OP Výzkum a vývoj pro inovace, OP Lidské zdroje a zaměstnanost, OP Technická pomoc. Existují také víceúčelové operační programy, které jsou financovány z prostředků pro cíl Konvergence a z prostředků pro cíl Regionální konkurenceschopnost a zaměstnanost a patří zde například OP Lidské zdroje a zaměstnanost. Na tematický OP je z fondů EU vyčleněno 21,2 mld. eur.

Regionální operační program (ROP) je zaměřený na rozvoj jednotlivých regionů jak českých tak moravských a snaží se postupně vyloučit všechny sociální a jiné problémy. Existuje 7 ROP. Obecně můžeme říct, že se tyto OP zaměřují na oblasti dopravní dostupnosti a obslužnosti, rozvoj území, regionální rozvoj podnikání a rozvoj cestovního ruchu. Na regionální OP je z fondů EU vyčleněno 4,6 mld. eur. V Obr. 2.1 najdeme rozdělení prostředků z fondů EU v ČR pro ROP.

***Obr. 2.1** - Alokace prostředků z fondů EU v ČR pro ROP*



Zdroj: <http://www.strukturalni-fondy.cz>

Operační program Praha je vyčleněn pro Hlavní město Praha zvláště vzhledem k jeho ekonomickému postavení. Z tohoto programu mohou čerpat prostředky podnikatelské subjekty, konkrétně v oblasti vydělávání nebo sociální integrace. OP se dělí na OP Praha Konkurenceschopnost, OP Praha Adaptabilita. Na OP Praha je z fondů EU vyčleněno 343,3 miliónů eur.

Programy Evropské územní spolupráce jsou určeny pro subjekty veřejné správy (kraje, města a obce), nestátní neziskové organizace, hospodářské a agrární komory. Projekty se musí realizovat v příhraničních oblastech. Česká republika má OP přeshraniční spolupráce s Polskem, Saskem, Bavorskem, Rakouskem a Slovenskem. Na programy Evropské územní spolupráce je z fondů EU vyčleněno 389 miliónů eur.⁹

2.5 Operační program Podnikání a inovace

Operační program Podnikání a inovace (dále OPPI) je zajímavým operačním programem pro podnikatelské subjekty, jelikož nabízí spoustu podprogramů, které se zabývají jejich rozvojem, inovací, podporou, spoluprací mezi podniky, ale také vznikem nových podnikatelských subjektů. OP Podnikání a inovace navazuje na OP Průmysl a podnikání (2004 – 2006). V tomto programu bylo realizováno 16 programů podpory fondů EU s celkovou alokací 80 mld. Kč a považujeme ho za jeden z nejúspěšnějších. Každý OP má svůj řídicí orgán, který nese odpovědnost za správné řízení, efektivitu a realizaci daného programu v souladu s národními normami a předpisy Evropské Unie. Řídicím orgánem OPPI je Ministerstvo průmyslu a obchodu ČR. Zprostředkujícími subjekty jsou organizace CzechInvest a Českomoravská záruční a rozvojová banka. Všechny projekty OPPI jsou financovány z Evropského fondu pro regionální rozvoj. Z fondů EU je pro něj vyčleněno 3,04 miliard eur (přibližně 73 miliard Kč), což je přibližně 11,4 % veškerých prostředků určených z fondů EU pro Českou republiku. Žadatelem se stávají podniky a podnikatelé a to zejména malé a střední podniky, výzkumné instituce, vysoké školy a ostatní vzdělávací instituce, neziskové organizace, fyzické osoby, obce. Operační program byl schválen Evropskou komisí dne 3. 12. 2007.¹⁰

2.5.1 Definice malého a středního podniku

Definice drobného, malého a středního podnikatele je upravena Nařízením Evropské Komise (ES) č. 800/2008. Podle tohoto nařízení **za drobného, malého a středního podnikatele** považujeme podnik, který zaměstnává méně než 250 zaměstnanců a jeho roční obrát¹¹ nepřesahuje 50 milionů EUR nebo jeho bilanční suma roční rozvahy nepřesahuje 43 milionů EUR. Dle nařízení jsou **malé podniky** vymezeny jako podniky, které

⁹ PŘICHYSTAL A., *Kuchařka pro žadatele z fondů EU aneb jak uvařit dobrý projekt*, 2008.

¹⁰ <http://www.strukturalni-fondy.cz/Programy-2007-2013/Tematicke-operacni-programy/OP-Podnikani-a-inovace>

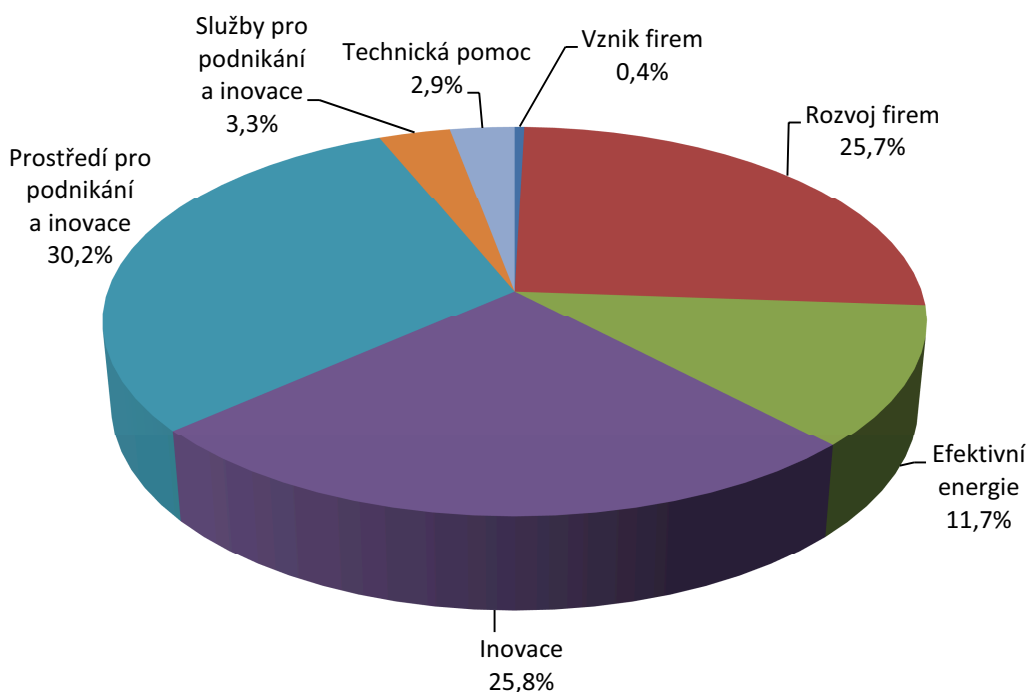
¹¹ Obrát – výnosy z prodeje vlastních výrobků a služeb po odečtení daně z přidané hodnoty na výstupu

zaměstnávají méně než 50 zaměstnanců a jejichž roční obrat nebo bilanční suma roční rozvahy nepřesahuje 10 milionů EUR.

Za **drobného podnikatele** jsou vymezeni podnikatelé, kteří zaměstnávají méně než 10 osob a jejichž roční obrat nebo bilanční roční suma rozvahy nepřesahuje 2 miliony EUR.

2.5.2 Prioritní osy a programy OPPI

Graf 2.1 – Alokace prostředků na jednotlivé oblasti podpory



Zdroj: vlastní zpracování

OP Podnikání a inovace obsahuje 7 prioritních os, které rozdělují OP na logické celky (oblasti podpor) vymezují, jaké typy projektů mohou být v rámci příslušné prioritní osy podpořeny.

Na první prioritní ose je podpořen z fondů EU vznik firem, který se dále dělí na programy start a finanční nástroje. První prioritní ose připadá z fondů EU 15,7 mil. €. Na druhé prioritní ose je podpořen rozvoj firem a dále se dělí na programy progres, záruka, rozvoj, ICT a strategické služby a ICT v podnicích. **Druhé prioritní ose** je připadá z fondů EU 918,7 mil. €. **Třetí prioritní osa** je určena pro efektivní energii do které zařazujeme program eko-energie. Na tuto prioritní osu je vyčleněno 418,2 mil. €. **Čtvrté prioritní ose** je přiřazena oblast podpory inovace, do které patří programy inovace a potenciál. Této prioritní ose je přiřazeno 922,0 mil. €. **Na páté prioritní ose** je podpořeno prostředí pro podnikání

a inovace, kde patří programy spolupráce, prosperita, školicí střediska a nemovitosti. Na tuto osu připadá z fondů EU 1080,9 mil. €. **Na šesté prioritní ose** jsou podpořeny služby pro rozvoj podnikání, kde patří programy poradenství a marketing. Této prioritní ose připadá 116,9 mil. €. Poslední **sedmá prioritní osa** podporuje technickou pomoc, na níž je vyčleněno 105,4 mil. €. ¹² Pro lepší znázornění prioritních os, oblastí podpory a programů jsem vytvořila Tab. 2.2. Pro lepší znázornění rozdělení prostředků z fondů EU na jednotlivé oblasti podpory slouží graf č. 2.1.

Tab. 2.2 - Operační program Podnikání a inovace

PRIORITNÍ OSA	OBLAST PODPORY	PROGRAM	CHARAKTERISTIKA	FORMA PODPORY
1	Vznik firem	Start	Podpora začínajícím podnikatelům	Úvěr
		Finanční nástroje	Využití nových finančních nástrojů	
2	Rozvoj firem	Progres	Bankovní nástroje podpory malých a středních podniků	Úvěr
		Záruka		Zvýhodněná záruka
		Rozvoj	Podpora nových výrobních technologií, ICT a vybraných strategických služeb	Dotace
		ICT a strategické služby		Dotace
		ICT v podnicích		Dotace
3	Efektivní energie	Eko-energie	Úspory energie a obnovitelné zdroje energie	Dotace
4	Inovace	Inovace	Zvyšování inovační výkonnosti podniků	Dotace
		Potenciál	Kapacity pro průmyslový výzkum a vývoj	Dotace
5	Prostředí pro podnikání a inovace	Spolupráce	Platformy spolupráce	Dotace
		Prosperita		Dotace
		Školící střediska	Infrastruktura pro rozvoj lidských zdrojů	Dotace
		Nemovitosti	Infrastruktura pro podnikání	Dotace
6	Služby pro rozvoj podnikání	Poradenství	Podpora poradenských služeb	Dotace
		Marketing	Podpora marketingových služeb	Dotace

Zdroj: vlastní zpracování

¹² <http://www.strukturalni-fondy.cz/Programy-2007-2013/Tematicke-operacni-programy/OPPI>

2.6 Charakteristika programů OPPI

Start: Program je určen pro fyzické i právnické osoby, které začínají nebo se po delším časovém odstupu vrací zpět do podnikání. Podpora je poskytována formou zvýhodněného úvěru (bezúročný úvěr). Poskytovatelem tohoto úvěru je Českomoravská záruční a rozvojová banka. Podrobné informace o programu je možné získat na internetových stránkách ČMZRB: <http://www.cmzrb.cz/>.

Progres: Cílem je podpořit projekty malých a středních podnikatelů prostřednictvím podřízených úvěrů a pomocí podpory ve formě finančních příspěvků k pořízení úvěru motivovat tyto podnikatele ke zvyšování zaměstnanosti. Zprostředkujícím subjektem je ČMZRB. Více informací o programu jsou k dispozici na internetových stránkách ČMZRB: <http://www.cmzrb.cz/>.

Záruka: Program je určen malým a středním podnikatelům, kteří nejsou schopni ručit za svůj bankovní úvěr, leasing. Poskytovatelem je ČMZRB. Více informací o programu: <http://www.cmzrb.cz/>.

Rozvoj: Dotační program, který má za cíl zvýšení konkurenceschopnosti malých a středních podniků prostřednictvím nákupu nových technologií s lepšími parametry. Je zaměřen pouze na výrobní společnosti. Projekty mohou realizovat žadatelé pouze v regionech se soustředěnou podporou státu a nejsou podpořeny technologie, které jsou financovány pomocí leasingu. **Příjemcem podpory** se může stát malý a střední podnik, který má uzavřena 3 po sobě jdoucí zdaňovací období, aktivity projektu se musí pohybovat ve zpracovatelském průmyslu v požadované ekonomické činnosti dle CZ-NACE. **Způsobilými výdaji** jsou výdaje na dlouhodobý hmotný majetek (nákup strojů a zařízení) a výdaje na dlouhodobý nehmotný majetek (náklady na pořízení patentových licencí na know-how, software k pořizovaným strojům a zařízením). Podrobné informace o programu jsou k dispozici na internetových stránkách: <http://www.czechinvest.org/rozvoj>.

ICT a strategické služby: Je určen všem podnikům, kteří chtějí vyvíjet vlastní softwarové produkty nebo vytvářet tzv. centra strategických služeb a tím urychlit rozvoj odvětví v ČR. **Příjemcem podpory** se mohou stát podnikatelské subjekty bez ohledu na jejich velikost se sídlem v České republice. **Způsobilými výdaji** se mohou stát pořizovací

ceny dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku (stavby a jejich rekonstrukce, nákup pozemku, licence, know-how) nebo hrubé mzdy zaměstnanců a povinné odvody zaměstnavatele. Bližší informace o programu: <http://www.czechinvest.org/ict-a-strategické-sluzby>.

ICT v podnicích: Program je určen malým a středním podnikům, kteří chtějí rozšířit nebo zavést nové informační a komunikační technologie (hardware a software). **Příjemcem podpory** se může stát malý a střední podnik, který má uzavřena 2 po sobě jdoucí zdaňovací období, ekonomická činnost žadatele musí spadat do požadovaného zpracovatelského průmyslu podle CZ-NACE a projekt musí být realizován na území ČR (mimo území hl. m. Prahy). **Způsobilými výdaji** je hmotný majetek a jeho technické zhodnocení (hardware, sítě a ostatní stroje a zařízení dle speciálních podmínek, nehmotný majetek (software, licence, služby poradců či expertů, náklady na publicitu spojenou s projektem). **Podporovanými aktivitami** jsou například zavádění a rozšiřování informačních systémů pro zvyšování vnitřní efektivity podniku nebo zavádění informačních systémů pro zvyšování efektivity dodavatelsko-odběratelských vztahů. Informace o programu najdeme na internetových stránkách: <http://www.czechinvest.org/ict-v-podnicich>.

Eko – energie: Podpora malých a středních podniků, které chtějí snížit výdaje za energii a rády by vyměnily staré technologie za nové. Program podporuje využívání obnovitelných zdrojů energie. **Příjemcem podpory** se můžou stát malé a střední podniky, ale i velké podniky (při úsporách energie). **Způsobilými výdaji** mohou být: nákup pozemků, úpravy pozemků, projektová dokumentace stavby, inženýrská činnost ve výstavbě, novostavby, nákup staveb, hardware a sítě atd. **Podporovanými aktivitami** je například zvyšování účinnosti při výrobě, přenosu a spotřebě energie (úspora energie) nebo využití obnovitelných a druhotných energetických zdrojů. Bližší informace o tomto programu eko-energie najdeme na internetových stránkách: <http://www.czechinvest.org/eko-energie>.

Inovace: Slouží převážně pro firmy působící ve zpracovatelském průmyslu a snaží se podpořit a zvýšit inovační aktivitu MSP i velkých podniků v oblasti výroby i služeb. **Příjemcem podpory** se může stát malý, střední nebo velký podnik, který musí mít alespoň 2 uzavřená po sobě jdoucí daňová období a projekt musí být realizován v ČR (mimo hl. m. Prahu). Poslední podmínkou je ekonomická činnost, která musí spadat do požadovaného

odvětví CZ-NACE. **Podporovanými aktivitami** pro malé a střední podniky je organizační inovace (zavedení nových metod) a marketingová inovace tzn. zavedení nových prodejních kanálů a současně inovují produkt nebo inovují procesy. Informace o programu: <http://www.czechinvest.org/inovace>.

Potenciál: Program pomáhá podnikatelským subjektům zavádět a rozšiřovat kapacity potřebné pro realizaci výzkumných, vývojových a inovačních aktivit, jejichž výsledky jsou následně využity ve výrobě. **Příjemcem podpory** se mohou stát podnikatelé bez ohledu na velikost podniku. **Způsobilými výdaji** jsou investiční výdaje na dlouhodobý majetek hmotný i nehmotný, provozní náklady a náklady na publicitu spojenou s projektem. **Podporovanou aktivitou** je vznik nebo rozšíření vývojového centra zaměřeného na výzkum, vývoj a inovaci výrobků nebo technologií. Podrobné informace k tomuto programu jsou k dispozici: <http://www.czechinvest.org/potencial>.

Spolupráce: Program je určen menším podnikům, které vytvářejí klastry a technologické platformy a díky získávání informací, zkušeností od ostatních firem, zvyšují tak svou konkurenceschopnost. Bližší informace o programu spolupráce nalezneme na internetových stránkách: <http://www.czechinvest.org/spoluprace>.

Prosperita: Podpora, vznik a rozvoj vědeckotechnických parků, podnikatelských inkubátorů a center pro transfer technologií je hlavním cílem tohoto programu. **Příjemci podpory** jsou nejčastěji podnikatelské subjekty, sdružení podnikatelů, územní samosprávné celky, vysoké školy, veřejné výzkumné instituce. **Způsobilými výdaji** jsou investiční náklady spojené s budováním vědeckotechnických parků, podnikatelských inkubátorů nebo náklady spojené s činností business angels. **Podporovanými aktivitami** programu je podpora sítí business angels, nebo rozvoj vědeckotechnických parků atd. Další informace o programu: <http://www.czechinvest.org/prosperita>.

Školící střediska: Tento program se snaží podpořit projekty subjektů, které se snaží o vytvoření kvalitního zázemí pro vzdělávání vlastních zaměstnanců společnosti. **Způsobilými výdaji** je dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek, nákup či úprava nemovitosti, výstavba či rekonstrukce objektů, projektová dokumentace, dopravní infrastruktura atd. **Příjemcem podpory** mohou být podnikatelské subjekty bez ohledu na

velikost ve vymezených podnikatelských činnostech dle CZ-NACE. Podrobné informace k tomuto programu: <http://www.czechinvest.org/skolici-strediska>.

Nemovitosti: Jsou podporovány projekty související se vznikem a rozvojem podnikatelských nemovitostí i související infrastruktury. Patří zde nákup pozemků, úprava pozemků, nákup staveb, rekonstrukce staveb nebo např. projektová dokumentace stavby. Podrobné informace o programu: <http://www.czechinvest.org/nemovitosti-1>.

Poradenství: Umožňuje MSP vylepšit kvalitu poradenských, informačních a vzdělávacích služeb a tím zlepšit konkurenceschopnost podniku. Podrobné informace o programu poradenství: <http://www.czechinvest.org/poradenstvi>.

Marketing: Program podporuje vzdělávací, asistenční a informační služby a poradenství v oblasti mezinárodního obchodu. Bližší informace o tomto programu: <http://www.czechinvest.org/1marketing>.

2.7 Program Nemovitosti

Program Nemovitosti¹³ umožňuje malým a středním podnikům získat finanční prostředky na přípravu podnikatelských zón, rekonstrukci staveb. Program podporuje všechny fáze životního cyklu nemovitosti, tzn. přípravu projektu, výstavbu, rozvoj i regeneraci nemovitosti, důraz je kladen především na rekonstrukci nemovitosti. Systém sběru žádosti je kontinuální (žádosti jsou vyhodnocovány průběžně). Popis programu odpovídá Výzvě II – prodloužení OPPI Nemovitosti, která byla vyhlášena nejprve 4. 1. 2012, ale z důvodu omezeného množství alokovaných prostředků došlo k úpravám a dne 28. 3. 2012 došlo k aktuálnímu vyhlášení Výzvy II - prodloužení. Tuto výzvu vyhlásilo Ministerstvo průmyslu a obchodu.

Cíl programu

Cílem programu je podněcovat vznik a rozvoj podnikatelských nemovitostí včetně související infrastruktury a pomoci tak ke vzniku funkčního trhu nemovitostí.

¹³ CZECHINVEST. *Program Nemovitosti*. Dostupné z:

<http://www.czechinvest.org/data/files/vyzva-nemovitosti-ii-prodlouzeni-nove-vyhlaseni-2936-cz.pdf>

Podporované aktivity jsou rozděleny do několika typů projektů:

- **projekt přípravy zóny** – při uskutečnění tohoto projektu dojde ke vzniku plochy pro výstavbu Podnikatelské zóny nebo dojde ke zvýšení kvality nebo využitelnosti stávajících ploch Podnikatelské zóny,
- **projekt výstavby nájemního objektu** – uskutečněním projektu vznikne nový Podnikatelský objekt určený k pronájmu,
- **projekt rekonstrukce objektu** – uskutečněním dojde k rekonstrukci objektu na Podnikatelský objekt,
- **projekt vyhotovení projektové dokumentace** – uskutečněním dojde k vytvoření projektové dokumentace.

Příjemci podpory

Příjemcem podpory může být podnikatel (FO i PO) dle §2 Obchodního zákoníku nebo územní samosprávný celek (obec, kraj). Musí splňovat tyto charakteristiky: příjemce dotace může podat pouze jednu žádost, poplatník daně z příjmů, ke dni podání registrační žádosti má uzavřena min. 2 po sobě následující účetní období. Dalšími podmínkami jsou: bezdlužnost vůči vybraným institucím (státní instituce) a vůči poskytovatelům podpory z projektů spolufinancovaných z rozpočtu EU, žádné nedoplatky z titulu mzdových nároků jeho zaměstnanců, příjemce musí splnit kritéria ratingu a dalšího ekonomického posouzení, které proběhne po podání Registrační žádosti.

Podmínky přijatelnosti projektu

- Projekt musí být realizován na území ČR mimo území hl. města Prahy.
- Projekt musí dosáhnout dle více kritériálního hodnocení min. hranice bodů.
- Finanční zdraví příjemce dotace musí být v požadovaném stavu.
- Cíle projektu musí být v souladu s cíli programu.
- Projekt musí obsahovat všechny povinné součásti a přílohy.

Způsobilé výdaje

Způsobilými výdaji jsou projektová příprava a dokumentace, příprava území (hrubé terénní úpravy, demolice atd.), výstavba a rekonstrukce podnikatelských nemovitostí, odstranění nevyužitých staveb, inženýrské sítě a účelové komunikace.

Nezpůsobilé výdaje

Způsobilými výdaji nejsou DPH, pokud je příjemce podpory plátcem DPH, náklady na pořízení nemovitostí, náklady uhrazené před datem přijatelnosti projektu, splátky úvěrů a půjček, sankce a penále, náklady na záruky, pojištění, úroky, bankovní poplatky, kurzové ztráty, leasing.

Forma a výše podpory

Podpora je poskytována formou dotace. Výše podpory je vypočítána % z nákladů projektu (způsobilých výdajů). Max. výše podpory je na 1 projekt 16 mil. Kč, min. výše pak 1 mil. Kč (resp. max. 2 mil. Kč v případě vyhotovení projektové dokumentace, min. výše je pak stanovena na 500 tis. Kč). Výše dotace se řídí Regionální mapou intenzity podpory pro ČR na období 2007-2013 viz Tab. 2.3.

Tab. 2.3 – Výše dotace pro konkrétní region

Region NUTS II	Malý podnik	Střední podnik	Velký podnik	Územně samosprávný celek
Střední Morava Severozápad Střední Čechy Moravskoslezský Severovýchod Jihovýchod Jihozápad	50 %	40 %	30 %	30 %

Zdroj: <http://www.czechinvest>

3 Charakteristika individuálního podnikatele

3.1 Individuální podnikatel

Individuální podnikatel (IP) je samostatně podnikající fyzická osoba. FO na základě živnostenského oprávnění může provozovat činnosti:

Ohlašovací živnost, která při splnění stanovených podmínek smí být provozována na základě ohlášení. Ohlašovací živnosti dělíme:

- **Živnost řemeslná** je živnost, která může být provozována za splnění všeobecných podmínek a odborné způsobilosti. Živnosti řemeslné jsou uvedeny v příloze č. 1 živnostenského zákona¹⁴. Např. Obráběčství, klempířství a oprava karosérií.
- **Živnost vázaná** je živnost, která může být provozována za splnění odborné způsobilosti, která je uvedena v příloze č. 2 živnostenského zákona nebo je upravena zvláštními předpisy. Živnosti jsou také uvedeny v příloze č. 2. Např. Činnost účetních poradců.
- **Živnost volná** je živnost, která může být provozována za splnění všeobecných podmínek, nevyžaduje prokazování odborné nebo jiné způsobilosti. Živnosti volné jsou uvedeny v příloze č. 4 živnostenského zákona. Např. činnost účetních poradců, vedení účetnictví, vedení daňové evidence. Např. Ubytovací služby.

Koncesovaná živnost, smí být provozována na základě uděleného státního povolení (koncese). Pro získání koncese je nutné prokázat odbornou způsobilost případně splnit další podmínky. Živnosti koncesované jsou uvedeny v příloze č. 3 živnostenského zákona. Např. Provozování cestovní kanceláře.

Podle obchodního zákoníku¹⁵ je podnikatelem

- a) osoba zapsaná v obchodním rejstříku,
- b) osoba, která podniká na základě živnostenského oprávnění,
- c) osoba, která podniká na základě jiného než živnostenského oprávnění podle zvláštních předpisů,
- d) osoba, která provozuje zemědělskou výrobu a je zapsána do evidence podle zvláštního předpisu.

¹⁴ Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání

¹⁵ Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník

FO, která je podnikatelem se zapíše do obchodního rejstříku:

- FO, která je podnikatelem a má bydliště v ČR a osoba, která je státním příslušníkem jiného členského státu nebo státu EU se může zapsat dobrovolně.
- FO, která je podnikatelem, se zapíše do OR vždy, jestliže výše jeho výnosů nebo příjmů (snížených o DPH, je-li součástí výnosů nebo příjmů), dosáhla nebo přesáhla za dvě po sobě bezprostředně následující účetní období v průměru částku 120 mil. Kč.

3.2 Možnosti vedení účetnictví individuálního podnikatele

Osoba samostatně výdělečně činná (OSVČ) neboli individuální podnikatel má několik možností jak prokazovat své příjmy a výdaje a jak postupovat při výpočtu daňových povinností. FO kromě vedení účetnictví mohou vést daňovou evidenci nebo evidenci příjmů (pro uplatňování výdajů procentem z příjmů). FO si může vybrat, kterou ze zmíněných evidencí povede, pokud není povinna ze zákona vést účetnictví (výdaje procentem z příjmů může i FO vedoucí účetnictví).

3.2.1 Podvojně účetnictví

Dle zákona o účetnictví¹⁶ § 1 odstavec 2 vedou účetnictví fyzické osoby:

- zapsány v obchodním rejstříku,
- podnikatelé, jejichž obrat dle zákona o dani z přidané hodnoty, včetně plnění osvobozených od této daně, jež nejsou součástí obratu, v rámci jejich podnikatelské činnosti přesáhl za bezprostředně předcházející kalendářní rok částku 25 mil. Kč,
- na základě svého rozhodnutí (tj. dobrovolně),
- podnikatelé, kteří jsou účastníky sdružení bez právní subjektivity podle zvláštního právního předpisu, pokud alespoň jeden z účastníků tohoto sdružení je povinen vést účetnictví,
- ostatní fyzické osoby, kterým vedení účetnictví ukládá zvláštní předpis.

Zjednodušený rozsah vedení účetnictví je upraven v § 9 v zákoně o účetnictví. Byl navržen z důvodu zrušení soustavy jednoduchého účetnictví. Zjednodušené účetnictví mohou vést podnikatelé (FO), které nemají povinnost ověření účetní závěrky auditorem. Povinnost

¹⁶ Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví

auditu mají ti, kteří splní dvě z následujících tří podmínek: aktiva nad 40 mil. Kč (v bruttu nikoliv v nettu), obrat vyšší než 80 milionů Kč, zaměstnanců víc než 50. Hlavními zásadami v zjednodušeném účetnictví je omezené používání účetních metod a užší rozsah vykazování. Změnit rozsah účetnictví může účetní jednotka vždy na začátku účetního období následujícího po účetním období, ve kterém účetní jednotka zjistila uvedené skutečnosti.

3.2.2 Daňová evidence

Daňovou evidenci vede především podnikatel nebo živnostník, jehož obrat za uplynulý kalendářní rok nepřesáhl 25 mil. Kč. Poplatník, který nevede účetnictví, může uplatňovat výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů z podnikání. Daňová evidence je upravena v § 7b v zákoně o daních z příjmů¹⁷. V daňové evidenci je nutné správně evidovat: příjmy a výdaje a majetek a závazky. Podnikatel musí také vést průkaznou evidenci hmotného a nehmotného majetku souvisejícího s podnikatelskou činností.

3.2.3 Výdaje uplatňované procentem z příjmů

Poplatník může podle § 7 odstavec 7 zákona o daních z příjmů uplatňovat výdaje rovněž příslušným procentem z příjmů.

Výše paušálu dle podnikatelské činnosti:

- 80 % z příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- 80 % z příjmů ze živností řemeslných,
- 60 % z příjmů ze živností neřemeslných,
- 40 % z příjmů z jiného podnikání dle zvláštního předpisu (např. lékaři, advokáti).

Poplatník tedy neuplatňuje výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů, ale zjišťuje je výpočtem z dosažení příjmů. Nemusí sledovat výdaje, zato musí vést záznamy o příjmech, evidenci pohledávek, evidenci hmotného a nehmotného majetku, který lze odepisovat, pokud je plátcem daně z přidané hodnoty musí vést i průkaznou evidenci daně z přidané hodnoty dle zákona o daně z přidané hodnoty¹⁸. Výhodou stanovení výdajů procentem z příjmů je jednoduchost pro drobného živnostníka.

¹⁷ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

¹⁸ Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty

3.2.4 Rozdělení zisku a zdanění

FO zisk nějak nerozděluje, pouze ho zdaňuje ve svém daňovém přiznání k dani z příjmů fyzických osob.

FO je povinna podávat daňové přiznání k dani z příjmů FO. Předmětem daně z příjmu FO jsou kromě příjmu z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 ZDP) také příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků (§ 6 ZDP), příjmy z kapitálového majetku (§ 8 ZDP), příjmy z pronájmu (§ 9 ZDP) a ostatní příjmy (§ 10 ZDP), které nesmí v daňovém přiznání opomenout.

3.3 Základní údaje FO - CNC obrábění Trčka

Obchodní jméno: CNC obrábění Trčka¹⁹

Adresa: Ostravice 648

739 14 Ostravice

Mobil: +420 603 525 757

Tel./Fax: +420 558 682 100

E-mail: trcka@cnc-obrabeni.com

3.3.1 Sídlo

CNC obrábění Trčka leží v obci Ostravice 30 km jižně od Ostravy.

3.3.2 Druh podnikání

Pan Antonín Trčka podniká dle živnostenského zákona. Druh živnosti je ohlašovací řemeslná a předmětem podnikání je klempířství, opravárenství, oprava silničních vozidel a obráběčství. V současné době podniká převážně v oboru obráběčství. Výpis z živnostenského rejstříku Příloha č. 1.

3.3.3 Historie

IP vznikl již v roce 1990 v Ostravici v okrese Frýdek - Místek v Moravskoslezském kraji. Nejprve se zabýval činnostmi jako autoservis, pneuservis, prodej a servis Stihl (Husqvarna) pod názvem AT servis, Trčka Antonín. Z převážné části přecházel na strojírenskou výrobu a dnes se zabývá pouze strojírenskou výrobou pod názvem CNC obrábění Trčka.

¹⁹ <http://www.cnc-obrabeni.com>

3.3.4 Popis trhu

V současné době působí na trhu v České republice mnoho firem, které se zabývají CNC obráběním a vytváří tak silné konkurenční prostředí. Můžeme však říct, že podnikatel CNC obrábění Trčka se v Moravskoslezském kraji dostává čím dál více do povědomí a můžeme to dávat za důsledek jak kvality výrobku, tak ceně výrobku.

Zákaznické segmenty: Odběratelé výrobků jsou průmyslové podniky různého typu zaměřené v celé ČR (především Moravskoslezský kraj) v oblasti potravinářského průmyslu, zpracovatelského průmyslu, leteckého průmyslu, důlního průmyslu a další. Firma se snaží o zkvalitnění, zrychlení a zlevnění výroby což posiluje pozici firmy u stávajících, ale i nových zákazníků. V současné době v jisté míře expanduje na Slovensko, Maďarsko a částečně do Německa, snaží se tak o rozšíření na trh zemí EU.

Popis konkurence: Mezi největší konkurenty firmy patří firmy: TEVEKO, s.r.o. z Rožnova pod Radhoštěm, IVTT-CNC, s.r.o. z Frýdlantu nad Ostravicí a Fonak Kbelnice, s.r.o. z Jičína. Dalšími konkurenčními firmami, které stojí za zmínku jsou: PRO - BONELL, s.r.o., HL Propan s.r.o. nebo Kovovýroba – Oskar Chmel. Tyto firmy poskytují podobný sortiment služeb od CNC soustružení přes frézování až po povrchové úpravy a broušení.

Popis odběratele: Specifikovat klíčové odběratele výrobků a služeb u firmy CNC obrábění Trčka je vzhledem ke kusové a malosériové výrobě na základě přímých zakázek od odběratelů a k charakteru výrobků velmi obtížné. Firma má samozřejmě řadu stálých zákazníků, kteří mají určitý podíl odběru výrobků. Mezi klíčové tuzemské odběratele, kteří se podílejí na odběru výrobků, patří společnost ARMATHURA Group a.s., pro kterou jsou realizovány soustružené a frézované komponenty armatur. Pro THT Ostrava CZ a.s. jsou vyráběny komponenty pro letecké hydraulické hadice. Pro společnost WHS Handling s.r.o. je realizována výroba dílů pro průmyslové roboty. Pro společnost SIEMENS elektromotory a BESKYD a.s. jsou vyráběny slévárenské modelové zařízení. Frézované a soustružené díly firma produkuje pro ŽDB BOHUMÍN VIADRUS a SOHAG a.s. Společnost NOVOGEAR spol. s.r.o. je odběratelem polotovarů a ozubených kol. Mezi zahraniční odběratele patří například THORNA Filakovo, pro které jsou vyráběny slévárenské modelové zařízení.

Dodavatelé: Dodavatelé firmy můžeme dělit na dodavatele materiálů, kterých má firma větší počet a dodavatele strojů, kde hlavní zastoupení má firma Technotrade. Jelikož jsou výrobky vyráběny z různých materiálů (ocel, plast, hliník, dural, šedá litina, nerez, barevné kovy – měď, bronz), je třeba mít rozmanitou dodavatelskou síť. Mezi přední dodavatele materiálů patří: Nerezové materiály, s.r.o., FEGIP materiály, s.r.o., FEBE TRADY a firma Ferona – Dělicí centrum, a.s.

3.3.5 Marketingová strategie

A. Popis výrobků, služeb

Zkušenosti firmy jsou velmi bohaté a to např. s obráběním pro letecký, důlní, potravinářský, zpracovatelský průmysl. Firma má zkušenosti s obráběním normálí, odlitků, výkovek atd. příkladem mohou být armatury, polotovary ozubených kol, koncovek, koncovek hadic nebo slévárenské modely. Firma k provozu strojů využívá moderní softwarové vybavení, které umožňuje vysoce kvalitní výrobu.

Stroje se programují pomocí systému GibbsCAM. Dále je využíváno softwarové vybavení od firmy Autodesk: Autodesk Inventor pro 3D modelování, Autodesk AutoCAD pro přípravu 2D CAD dokumentace.

Hlavní činnost firmy:

- CNC soustružení do průměru 300 mm.
- CNC 3D frézování na obráběcích frézovacích centrech a to včetně obecných ploch.
- 4 osé rotační CNC frézování.
- CNC vrtací a frézovací operace.
- Výroba slévárenských modelových zařízení.

Další doprovodné činnosti jsou např. tepelné a chemicko-tepelné zpracování, povrchové úpravy – galvanické zinkování, lakování, svařování, odlitky z šedé litiny a tvárné litiny, výroba ozubení, broušení a mnoho dalších dle požadavků zákazníka.

CNC soustružení nabízí kusovou, malosériovou i sériovou výrobu soustružených součástí na CNC přesných soustruzích. Velikost průměru se pohybuje až do průměru 300 mm. V současné době mají k dispozici 7 CNC soustruhů.

Obr. 3.1 – Strojní vybavení (PUMA 240)



Zdroj: <http://www.cnc-obrabeni.com/sluzby.html>

CNC frézování nabízí kusovou, malosériovou i sériovou výrobu různých strojních součástí i velmi složitých tvarů na CNC za použití přesných obráběcích center. V současné době jsou k dispozici 3 obráběcí centra. Za pomoci CAD/CAM systému je možno výroby kompletních slévárenských formovacích zařízení.

Obr. 3.2 - Strojní vybavení AWEA BM 1200



Zdroj: <http://www.cnc-obrabeni.com/sluzby.html>

B. Cena

Výrobky jsou vyráběny na základě zakázek a mají tedy specifické materiálové i technologické nároky na výrobu. Cena výrobku je ovlivňována celou řadou vlastností výrobku tj. kvalita, druh materiálu, ze kterého je výrobek vyroben nebo náročnost provozu. Do ceny jsou samozřejmě kalkulovány náklady spojené s výrobou a je také porovnávána s cenami konkurence. Výsledná cena je stanovena na základě těchto vlivů: způsob výroby (materiál), časová náročnost výroby, porovnání výsledné ceny s cenami konkurence.

C. Propagace

Podnikatel CNC obrábění Trčka a jeho výrobky a služby jsou propagovány několika způsoby. Z převážné části je firma propagována prostřednictvím internetových stránek, které se v současné době z části v rekonstrukci (www.cnc-obrabeni.com), propagačních materiálů

a katalogových listů společnosti. Účastní se také strojírenských veletrhů v ČR, které probíhají v Brně. Majitel firmy se snaží o osobní jednání, které v dnešní době řada odběratelů velmi kladně hodnotí. V současné době pan Antonín Trčka uvažuje o reklamě v rádiu, kterou by chtěl v budoucnu realizovat.

D. Distribuce

Distribuce výrobků probíhá převážně v rámci domluvy mezi firmou a odběratelem. Odběratelé mají tři možnosti:

Prvním způsobem distribuce je odvoz výrobků ze sídla firmy v Ostravici na adresu odběratele odpovědnou osobou (většinou majitel firmy). Dalším způsobem je vlastní převzetí výrobků odběratelem. A posledním způsobem distribuce je nákladní spediční dopravou, ale tato možnost distribuce není odběrateli využívána. Jelikož jsou odběratelé převážně z Moravskoslezského kraje a to z oblasti Frýdecko – Místecká, Ostravska a Karvinska, ale i Opavska je z 60 % využíván odvoz výrobků ze sídla firmy na adresu odběratele a z 40 % je využívána možnost vlastního odběru v sídle firmy.

3.3.6 Zaměstnanci

Ve firmě pracuje 18 zaměstnanců na stálý pracovní poměr. Zaměstnanci se střídají v dvousměnném provozu (ranní, odpolední). V letních měsících jsou zaměstnávání i brigádníci a to formou dohody o provedení práce.

Firma se stará o rozvoj lidských zdrojů jak u managementu firmy, tak u dělnických profesí. Administrativní pracovníci jsou posíláni na různá školení týkající se daňových a účetních záležitostí, které bezpodmínečně musí znát. Kvalifikace mistrů výroby, kteří zodpovídají za řádný chod výroby, je zvyšována prostřednictvím externích školitelů. Mistři výroby musí být schopni vysvětlit podřízeným pracovníkům, jakým způsobem mají pracovat a zodpovědět jim případné dotazy. Probíhají také interní školení firmy, kdy se především školí bezpečnost práce na pracovišti.

Pokud bychom chtěli specifikovat organizační strukturu (Příloha č. 2), pak se jedná o lineární organizační strukturu. Tato organizační struktura je jednoduchá, přehledná a umožňuje přímé vedení a kontrolu. Výhodou je také centralizace rozhodnutí, které má pevně v rukou podnikatel (majitel firmy).

3.3.7 SWOT analýza žadatele

SWOT analýza představuje komplexní metodu, která vyhodnotí dané téma (projekt, firma) po všech stránkách. SWOT analýza bývá součástí všech důležitých strategických dokumentů.

Přehledným způsobem zobrazuje silné a slabé stránky firmy - v našem případě a v logické vazbě jim přiřazuje příležitosti a ohrožení. Základem metody je definování a ohodnocení jednotlivých faktorů, které jsou definovány čtyřmi proměnnými: silné, slabé stránky a příležitosti, ohrožení. SWOT je z anglického slova: S = strengths (silné stránky), W = weaknesses (slabé stránky), O = opportunities (příležitosti), T = threats (hrozby).²⁰

SWOT analýza žadatele pana Antonína Trčky najdeme v Tab. 3.2.

Tab. 3.2 - SWOT analýza žadatele

Silné stránky	Slabé stránky
<ul style="list-style-type: none">• Firma Antonín Trčka CNC-obrábění je firma s dlouholetou tradicí.• Dlouhodobé vztahy s obchodními partnery.• Pracovní kolektiv s odbornými znalostmi a zkušenostmi.• Výhodná dostupná poloha firmy ve vlastním areálu s blízkostí odběratelů.• Ne zadluženost firmy.	<ul style="list-style-type: none">• Omezené prostorové kapacity společnosti.• Nevyhovující stav komplexu firmy.• Část technického vybavení tvoří zastaralé zařízení (vyšší náklady na provoz a údržbu).• Nedostatek vlastních investičních prostředků.• Přílišná energetická náročnost provozu.
Příležitosti	Hrozby
<ul style="list-style-type: none">• Rostoucí poptávka po výrobcích.• Zlepšení prestiže a jména firmy.• Zvýšení kvality výroby.• Zvýšení produktivity práce.• Zlepšení životního prostředí.• Vstup na zahraniční trhy.• Získání nových tuzemských i zahraničních zákazníků.	<ul style="list-style-type: none">• Vstup nové konkurence na trh.• Riziko poklesu poptávky po strojírenských produktech.• Nedostatek kvalifikovaných pracovníků na trhu práce.• Nestálý kurz měny.• Neplánovaný cenový růst vstupních materiálů a energií.

Zdroj: vlastní zpracování

²⁰ TAUER V., ZEMÁNKOVÁ H., ŠUBRTOVÁ J., *Získejte dotace z fondů EU*, 2010.

3.4 Popis alternativ projektů

Podnikatel má zájem využít prostředky ze strukturálních fondů, jelikož by mohly výrazně zlepšit jeho situaci na trhu.

A. Projekt - nákup výrobního zařízení

Pan Antonín Trčka si uvědomuje, že se zvyšují požadavky jak na kvalitu výrobku ze strany zákazníků tak na efektivnost výroby ze strany firmy, proto by chtěl pořídit nové strojní vybavení, které by zajistilo zvýšení produktivity a kvality výrobků. Získání nového strojního vybavení by mělo důsledek na silnější pozici na trhu a s tím by také souviselo vytvoření dalšího pracovního místa.

Do nového strojního vybavení může firma investovat za podpory strukturálních fondů EU a to prostřednictvím aktuální **výzvy k programu Rozvoj**. Ve výzvě, která byla vyhlášena 15. 11. 2011, jsou uvedeny podmínky, které musí žadatel splňovat, jako např. splňuje definici malého a středního podniku, který má uzavřena 2 po sobě jdoucí zdaňovací období, žadatel musí spadat do zpracovatelského průmyslu CZ-NACE C10 – C33 a podmínku, kterou firma CNC obrábění Trčka nesplňuje je místo realizace, které musí spadat do podporovaných regionů, přičemž sídlo žadatele může být v nepodporovaném regionu.

B. Projekt – zavádění informačních systémů

Firma k provozu strojů využívá moderní softwarové vybavení, do kterého bylo v posledních letech investováno velké množství finančních prostředků, což přineslo předpokládané zvýšení nabídky. Firma by chtěla zavést docházkový systém řízený počítačem, který pracuje na principu čipu. Kdy každému zaměstnanci je přidělen čip a ten je využíván na začátku a konci pracovní směny, slouží také pro vydávání řezných nástrojů, které potřebují zaměstnanci k práci a tak přispívá k perfektní orientaci ve skladu.

Pro zavádění informačních systémů a pořízení softwarového vybavení byla vyhlášena **výzva programu ICT v podnicích**. Ve výzvě, která byla vyhlášena 2. 12. 2011, jsou uvedeny podmínky, které musí žadatel splňovat. Tyto podmínky jsou obdobné jako u výzvy programu Rozvoj a tedy kvůli podmínce místa realizace, které musí spadat do podporovaného regionu, firma nemůže o dotaci z tohoto programu žádat.

C. Projekt – rekonstrukce výrobní haly

Při exkurzi firmy CNC obrábění Trčka si snad každý všimne, že budova, ve které dochází k výrobě v dvousměnném provozu, není v ideálním stavu. Budova je velmi stará a její údržba

je velmi nákladná. Při projití budovu zjistíme, že stávající prostory jsou plně využity a nemohlo by tedy dojít k dalšímu rozšiřování strojního vybavení výroby, s čímž souvisí i rozvoj firmy. Pan Antonín Trčka vidí, že potřeba větších prostor je čím dál tím větší. Jelikož je budova ve špatném stavu, kdy by byla velice obtížná rekonstrukce, bylo doporučeno postavit zcela novou montovanou halu se svařovanou konstrukcí. Dalším důvodem stavby zcela nové haly je, že bude moci být zachována stávající výroba v budově staré což je velmi důležité při zachování dlouhodobých zakázek. Firma chtěla výstavbu haly uskutečnit již před pár lety, ale díky ekonomické krizi se bohužel musela rozhodnout s oddálením investic.

Pro vytvoření projektové dokumentace, přípravné práce a samotnou výstavbu byla vyhlášena **výzva Nemovitosti** dne 28. 3. 2012, které chce využít a tím se stát žadatelem o dotaci z tohoto programu.

Tab. 3.3 vyjadřuje SWOT analýzu projektu: Výstavba montované haly se svařovanou konstrukcí.

Tab. 3.3 - SWOT analýza projektu

Silné stránky	Slabé stránky
<ul style="list-style-type: none"> • Kvalifikovaný realizační tým. • Realizace bez omezení současného výrobního procesu => udržení dlouhodobých zakázek. • Dostatečné personální zajištění při přípravě a realizaci projektu. 	<ul style="list-style-type: none"> • Špatný stav výrobní haly. • Vstupní investice na realizaci projektu. • Časová náročnost projektu. • Administrativní náročnost.
Příležitosti	Hrozby
<ul style="list-style-type: none"> • Modernizace výrobní haly. • Rostoucí poptávka po výrobcích ve strojírenském oboru. • Zvýšení kapacity => rozšíření výroby. • Při rozšiřování výroby tvorba nového pracovního místa. • Zvýšení konkurenceschopnosti. • Zvýšení podílu na stávajících trzích. • Zlepšení pracovních podmínek stávajících zaměstnanců. 	<ul style="list-style-type: none"> • Nedodržení harmonogramu. • Při financování projektu pouze z vlastních zdrojů realizace proběhne v delším časovém úseku. • Růstu cen ve stavebnictví.

Zdroj: vlastní zpracování

3.4.1 Typy projektů

Investiční projekty (tzv. tvrdé projekty) se zaměřují na pořízení dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku např. nákup pozemků, nákup či rekonstrukce nemovitosti, nákup nových strojů, softwaru apod. Tyto projekty jsou v rámci strukturálních fondů financovány s ERDF. OPPI je jeden z programů, které podporují investiční projekty.

Neinvestiční projekty (tzv. měkké projekty) se zaměřují na investice do lidských zdrojů a příkladem mohou být investice, které podporují vzdělávání, zaměstnanost, apod.²¹

3.4.2 Základní fáze projektu

Přípravná fáze je obdobím, ve kterém je projekt připravován. Zpracovávají se studie, projektová dokumentace. Nakonec projekt projde hodnotícím procesem, v němž je rozhodnuto o pořízení či zamítnutí projektu. U podnikatelských subjektů se liší podmínky, které určuje řídicí orgán. Svůj význam také hraje, zda se jedná o projekt s veřejnou podporou v rámci blokové výjimky či podpory de minimis.

Realizační fáze je obdobím, které začíná podpisem smlouvy nebo potvrzením o přijatelnosti projektu. Jedná se o aktivity, které jsou financovány z fondů EU například zahájení vývoje, nábor pracovníků, nábor cílové skupiny, zahájení stavby, nákup pozemků, technologie apod.

Provozní fáze je zahájena po ukončení financování ze strukturálních fondů. Toto období můžeme také nazvat obdobím udržitelnosti projektu. U investičních projektů může být provozní fáze kritickým obdobím ztrátovým nebo nám může neefektivní provoz znehodnotit úspěšné a efektivně zvládnutou etapu výstavby. Proto musíme věnovat dostatek času na vytvoření studie proveditelnosti a dalších aspektů jako např. technickým a technologickým, řešení dodavatelsko-odběratelských vztahů, nebo vliv na životní prostředí a zpracovat je co nejdůkladněji a nejpřesněji.

Poprovozní fáze je obdobím, které je označováno, jako likvidační etapa ve které dochází k ukončování provozu investičního projektu. Tato etapa však může (nebo nemusí) ovlivňovat příjmy a výdaje investora.²²

²¹ TAUER V., ZEMÁNKOVÁ H., ŠUBRTOVÁ J., *Získejte dotace z fondů EU*, 2010.

²² MAREK D., KANTOR T., *Příprava a řízení projektů strukturálních fondů Evropské unie*, 2007.

4 Praktická aplikace

V této kapitole se seznámíme s tím, jak by měl žadatel o dotaci postupovat, aby ji úspěšně získal a bude se prolínat s žádostí o dotaci podnikatele CNC obrábění Trčka (o dotaci na výstavbu haly z programu Nemovitosti).

Firma si nejprve musí ověřit, zda splňuje podmínky pro příjemce podpory. Příjemcem podpory může být podnikatel (FO i PO) dle §2 Obchodního zákoníku nebo územní samosprávný celek (obec, kraj). CNC obrábění Trčka se nechal zapsat do obchodního rejstříku dobrovolně ke dni 27. 3. 2012 (Příloha č. 3 – Výpis z obchodního rejstříku). Další podmínky na příjemce podpory i podmínky přijatelnosti projektu (viz kapitola 2.7 Program Nemovitosti) jsou uvedeny ve Výzvě k programu Nemovitosti II – prodloužení vydaná Ministerstvem průmyslu a obchodu ČR. Výzvy jednotlivých programů můžeme najít na internetových stránkách agentury Czechinvest nebo na internetových stránkách Ministerstva průmyslu a obchodu. Po ověření všech podmínek se může firma pustit do projektového cyklu vybraného dotačního programu.

Projektový cyklus můžeme definovat jako celý proces od promýšlení projektového záměru, nalezení vhodného dotačního programu a zdroje financování, zpracování žádostí, předložení žádostí k posouzení, financování, zpracování žádostí, předložení žádostí k posouzení, uskutečnění projektu, administrace a vyhodnocení projektu.²³

Projektový cyklus dělíme do 3 fází:

1. Fáze – předprojektová příprava,
2. Fáze – příprava dokumentace a podání žádosti,
3. Fáze – realizace projektu.

4.1 Fáze – Předprojektová příprava

CO chceme realizovat? Odpovědí na tuto otázku by měly být cíle projektu a zdůvodnění čeho chceme projektem dosáhnout nebo popř. změnit.

Cílem našeho projektu byla rekonstrukce výrobní budovy. V případě, že je rekonstrukce stávající budovy dražší než likvidace a výstavba haly nové, musí se firma přiklánět k výstavbě haly nové dle podmínek programu Nemovitosti. Cílem je tedy výstavba nové haly, jejíž prostory budou dostatečně velké pro stávající výrobu a i případné rozšiřování výroby. Také chce vytvořit dobré zázemí pro zaměstnance (bezpečnost práce, odstranění teplotních rozdílů

²³ <http://www.strukturalni-fondy.cz/glosar/>

v zimních měsících, které jsou nízké díky špatné izolaci a naopak v letních měsících). O dotace ze strukturálních fondů EU je poslední dobou velký zájem, proto se musí firma snažit přesvědčit své hodnotitele o kvalitě svého záměru.

KDO projekt zpracuje? Projekty jsou administrativně náročné, proto většina firem spolupracuje s poradenskými organizacemi, které žadateli pomáhají se všemi důležitými administrativními záležitostmi a díky jejich bohatým zkušenostem se tak zvyšuje úspěšnost firmy o dotaci.

Pan Antonín Trčka také spolupracuje s poradcem, který mu pomáhá při administrativních záležitostech. Sestavuje se také realizační tým projektu, který je zodpovědný za průběh celého projektu. Jedná se o pracovníky s odbornou způsobilostí a získanými zkušenostmi za dlouholetou praxi. Úkoly realizačního týmu jsou např.: zařízení výběrového řízení, zpracování harmonogramu realizace projektu, uzavření smluv, zajištění přípravných prací ve firmě atd.

Tab 4.1 - Realizační tým

Členové realizačního týmu	Pozice v týmu	Vzdělání	Popis činnosti
Antonín Trčka <i>majitel firmy</i>	Vedoucí	SŠ	Vedení celé akce. Zabezpečení financování akce. Zpracování harmonogramu projektu. Hodnocení efektivity.
Ing. Michal Trčka <i>spolupracující osoba</i>	Koordinátor	VŠ	Management projektu. Uzavření smluv s dodavateli. Zodpovědnost za monitoring.
Pavel Matýsek <i>hlavní mistr výroby</i>	Technický dohled	SŠ	Zajištění přípravných prací. Dohled nad zkušebním provozem. Zařízení výběrového řízení. Vyhodnocení provozu nového zařízení.
Dana Staníková <i>účetní</i>	Ekonom	SŠ	Zodpovědnost za vedení účetnictví. Zodpovědnost za povinnou publicitu projektu.

Zdroj: vlastní zpracování

KDY budeme projekt realizovat? V současné době probíhá šestileté plánové období 2007 – 2013. Výzva pro program Nemovitosti – prodloužení byla vyhlášena 28. 3. 2012. Příjem registračních žádostí byl stanoven od 1. 3. 2012, ale byl z rozhodnutí řídicího orgánu odložen. Nové datum příjmu RŽ bylo stanoveno od 11. 6. 2012. Žádosti programu Nemovitosti jsou vyhodnocovány kontinuálně, tzn. žádosti jsou vyhodnocovány průběžně.

JAK budeme projekt realizovat? Subjekty by měly sestavit studii proveditelnosti a popsat fáze projektu, cíle projektu a prostředky jejich dosažení. Měly by zvážit rizika a projektu stanovit alternativní řešení.

Jelikož pan Antonín Trčka žádá o dotaci poprvé a nemá tedy dřívější zkušenosti se sestavováním studie proveditelnosti nebo podnikatelského záměru pomáhá mu poradce, který tyto zkušenosti má.

ZA KOLIK budeme projekt realizovat? Firma musí sestavit realistický rozpočet projektu a k němu finanční plán, který vyjádří schopnost hradit závazky po celou dobu realizace projektu i v jeho provozní fázi. Firma si musí také uvědomit, zda by byla schopna projekt realizovat i bez dotace a rozmyslet si formy spolufinancování.

U programu Nemovitosti musí být rozpočet sestaven již k registrační žádosti a to odborně způsobilou osobou (autorizovaný inženýr). Pokud budeme uvažovat nad formami spolufinancování, jednalo by se jak o vlastní prostředky majitele firmy, tak o financování z úvěru a to proto, že se jedná o velký a rozsáhlý projekt.

4.2 Fáze – Příprava dokumentace a podání žádosti

Než dojde k samotnému podání žádosti, musí firma učinit několik přípravných kroků, které si v této fázi vysvětlíme. Také si vysvětlíme, jak pracuje internetová aplikace e-Account.

Tab. 4.2 - Fáze procesu administrace

Registrační žádost (RŽ)	Hodnocení RŽ (formální, přijatelnosti)	Plná žádost (PL)	Hodnocení projektu	Podmínky, přílohy	Rozhodnutí o poskytnutí dotace	Žádost o platbu a kontroly na místě	Monitoring projektu
-------------------------------	---	------------------------	-----------------------	----------------------	---	--	------------------------

Zdroj: http://www.konference.dobra-rada.cz/web/document/cms_library/48.pdf

Aplikace e-Account

Aplikace e-Account byla vytvořena agenturou CzechInvest z důvodu snížení administrativní náročnosti a zefektivnění procesu zpracování žádostí. Díky této aplikaci mohou žadatelé vyplňovat formuláře, předkládat žádost a dodávat potřebné přílohy elektronickou formou. Žadatel má on-line přístup k žádosti a může zde sledovat lhůty. Jsou

zde k dispozici i kontextové nápovědy. Cílem bylo vytvořit příjemnější a rychlejší systém díky, kterému se sníží papírování. Důkazem efektivnosti je i několik výhod např. jednoduchá a bezpečná výměna informací, 24 hodinová dostupnost, uživatelsky příjemné prostředí, zkrácení lhůt v rámci procesu administrace a výhoda, kterou jistě ocení každý je úspora nákladů (např. telefonní, poštovní a cestovní náklady).²⁴

Obr. 4.1 – Aplikace e-Account

CZECHINVEST

Přihlášení | Založení Master účtu | Přihlášení certifikátem

Vážený uživateli, vítejte v aplikaci eAccount.

eAccount je internetová aplikace vytvořená pro potřeby žadatelů a příjemců dotace v rámci Operačního Programu Podnikání a Inovace. Zpřístupní a celkově zjednoduší nejen předkládání žádostí o podporu, ale i veškerých dalších formulářů a dokumentace. eAccount slouží komunikaci mezi Žadatelem a příslušnou implementační agenturou programu. Rovněž usnadňuje práci s formuláři (zejména formou nápisu obrazovce) a vylepšuje informovanost o aktuální fázi projektu a následných krocích, které je možné (potřeba) v dané chvíli učinit.

Osoby oprávněné jednat za danou společnost (organizaci) musejí vlastnit kvalifikovaný elektronický podpis, kterým se podepisují všechny podávané elektronicky prostřednictvím této aplikace. Další informace o zřízení a použití elektronického podpisu najdete v dokumentu, ke stažení v sekci Technické specifikace.

Pro založení Master účtu se prosím registrujte prostřednictvím odkazu na této stránce.

Přihlašovací okno pro eAccount

Přihlašovací jméno:

Heslo:

Ministerstvo průmyslu a obchodu | OPPI | | CZECHINVEST

Zdroj: <https://eaccount.czechinvest.org/WebForm/Uzivatel/Prihlaseni.aspx>

Založení Master účtu

Pokud žadatel žádá o dotaci poprvé, jeho první krok bude založení Master účtu prostřednictvím aplikace e-Account. Master účet zakládá v aplikaci e-Account zástupce společnosti (firma, organizace), která žádá o dotaci. Aby mohl být master účet dokončen musí subjekt vlastnit kvalifikovaný elektronický certifikát (viz elektronický certifikát). Po založení master účtu se musí vyčkat na schválení (5 pracovních dnů). V jedné firmě (jednomu IČ) můžeme založit pouze jeden Master účet.²⁵

²⁴ <http://www.czechinvest.org/eaccount>

²⁵ CZECHINVEST. *Master účet*. Dostupné na: <http://czechinvest.org/data/files/jak-zalozit-master-ucet-cz.pdf>

Elektronický podpis

Získání elektronického podpisu je velice důležité, protože veškeré dokumenty v aplikaci e-Account musí být elektronicky podepsané. Slouží nám pro komunikaci s orgány veřejné správy (tedy i s agenturou CzechInvest). Aby mohl občan využívat elektronický podpis musí si pořídit kvalifikovaný certifikát, který se liší u FO, osoby samostatně výdělečně činné (dále jen OSVČ) a zástupce PO. Nás bude zajímat případ OSVČ. V případě OSVČ je požadováno kvalifikovaný certifikát pro OSVČ, který by měl obsahovat jméno podepisující osoby, IČ. Kvalifikovaný certifikát je vydáván na počkání vydává se na dobu 12 měsíců, poté se musí u poskytovatele obnovit nebo vystavit nový. Kvalifikované certifikáty jsou oprávněny vydávat 3 subjekty: První certifikační autorita, a.s., Česká pošta, s.p., Identity, a.s.²⁶

Individuální podnikatel pan Antonín Trčka si nechal elektronický podpis vystavit na České poště, s.p., kde za tuto službu zaplatil 160 Kč bez DPH.

4.2.1 Registrační žádost

Žádost o dotaci programů OPPI se podává ve dvou stupních: registrační žádost a plná žádost. Podání registrační žádosti (RŽ) slouží k ověření předběžné přijatelnosti žadatele projektu. Má formu elektronického formuláře a obsahuje identifikační údaje o žadateli a stručný popis projektu (konkrétní požadavky jsou specifikovány v jednotlivých dotačních programech).

Obsah registrační žádosti

V aplikaci e-Account obsahuje Registrační žádost 6 záložek, které musí žadatel vyplnit:

1. **Základní údaje** – v této části vyplňujeme údaje jako název projektu, název programu (podprogramu), platnost výzvy od-do, podporované aktivity a typ projektu.
2. **Základní údaje o žadateli** – tyto údaje můžeme rozdělit do částí:
 - a) **Základní údaje** – do těchto údajů se uvádí informace o názvu společnosti, právní formě společnosti, IČ, DIČ, způsob jednání za společnost, velikost podniku, tedy do které MSP společnost řadíme, uvádíme zde také, zda je plátcem DPH nebo informaci o tom zda má nebo nemá uzavřená 2 účetní období.
 - b) **Adresa sídla firmy** – vyplňuje se dle Obchodního rejstříku.

²⁶ CZECHINVEST. *Elektronický podpis*. Dostupné na: <http://czechinvest.org/data/elektronicky-podpis-cz.pdf>

- c) **Statutární zástupci** – taktéž se vyplňují dle Obchodního rejstříku, v našem případě uvádíme majitele firmy.
 - d) **Kontaktní osoby** – jsou pověřeni žadatelem a převážně se jedná o zaměstnance žadatele.
 - e) **Hlavní a vedlejší oblast podnikání** – jedná se o zařazení ekonomických činností do CZ-NACE tj. kódové vyjádření činnosti prováděných právníky nebo fyzickými osobami.
3. **Základní údaje o projektu** – do této části patří informace o názvu programu a názvu projektu, hlavní částí je stručný popis projektu a doplňující informace o projektu. V popisu projektu by měl žadatel popsat podnět k realizaci projektu, jeho přínosy pro žadatele, ale i region, ČR, životní prostředí. Také zde popíše předmět projektu. Uvádí se zde také parametry projektu (kapacita, předpokládané využití). Žadatel uvádí do doplňujících informací údaje o předmětu činnosti společnosti, dobu působení společnosti na trhu, informace o získaných certifikátech a osvědčeních, případně o patentech, které společnost vyvinula.
4. **Parametry projektu a dotace** – vyplňujeme údaje:
- a) **Způsob spolufinancování projektu** – firma informuje o tom, jaké použije prostředky k spolufinancování, zda využije vlastní prostředky nebo využije cizí prostředky (např. bankovní úvěry).
 - b) **Celkové výdaje projektu** – uvádí se zde celkové předpokládané výdaje tzn. jak způsobilé tak nezpůsobilé výdaje, které nejsou uznány v konkrétních výzvách jednotlivých dotačních programů.
 - c) **Celkové způsobilé výdaje projektu** – zde se počítá pouze z části výdajů způsobilých tzn. těch, které jsou uznatelné např. ceny bez DPH, technologie, projektová dokumentace.
 - d) **Požadovaná dotace** – uvádí se zde maximální možná částka dotace, tedy % možné dotace z celkových způsobilých výdajů projektu.
 - e) **Datum zahájení a ukončení projektu** – vyplňuje se podle očekávání žadatele.
 - f) **Hlavní a vedlejší předmět řešení projektu** – dle CZ-NACE přiřadí předmět činnosti, která bude největší mírou souviset s poskytnutou dotací.
 - g) **Celní kód produkce** – vyplňuje pouze žadatel, který má velký poměr exportu výrobků do zahraničí.

- h) **Žadatel odpovídá také na otázky typu:** zda v posledních třech letech byl příjemcem veřejné podpory ČR z prostředků EU, pokud ano, odpoví také na otázku: „Kolik podal žádostí o dotaci ze strukturálních fondů a kolik získal z veřejné podpory za poslední 3 roky?“
5. **Adresa místa realizace** – uvádí se zde skutečné místo realizace – v našem případě je shodné s místem sídla společnosti.
6. **Prohlášení žadatele** – tuto část si musí žadatel pečlivě prostudovat. Odesláním vyplněné registrační přihlášky potvrzujeme souhlas s celým obsahem této části. Žadatel zde prohlašuje, že splňuje veškeré podmínky na bezdlužnost vůči státním institucím i zaměstnancům, formu podnikání apod. Nachází se zde také informace pro žadatele, že na dotaci není právní nárok.

Vyplněný formulář Registrační žádosti firmy CNC obrábění Trčka k programu Nemovitosti – výzva II je přílohou č. 4.

Součástí každé registrační žádosti jsou také **Přílohy RŽ**, které se u jednotlivých programů liší. U programu Nemovitosti se jedná o přílohy:

- **Vymezení podnikatelských nemovitostí v Územním plánu** nebo Územní rozhodnutí (zakreslení stavby projektu do snímku Územního plánu).
- **Vymezení vlastnických vztahů** tzn. výpis z Katastru nemovitostí, snímek katastrální mapy nesmí být starší než 3 měsíce.
- **Stav a návrh stavebně technického řešení projektu** zpracovaného odborně způsobilou osobou tzn. autorizovaným inženýrem.
- **Vyčíslení rozpočtových nákladů** zpracované odborně způsobilou osobou tzn. autorizovaným inženýrem.
- **Fotodokumentace současného stavu nemovitosti** (v Příloze č. 5 této bakalářské práce).
- **Motivační účinek** je důležitý, jelikož zde žadatele rozepisuje co je pro něho motivací projekt realizovat a zda dotace je pro realizaci projektu motivační, či nezbytná (v Příloze č. 6 - Vzor motivačního účinku).

Žadatel vyplňuje také Finanční výkaz žadatele (dále FV) v aplikaci e-Account a dokládá finanční výkazy za poslední 2 období. Celá RŽ (tj. formulář RŽ, FV i ostatní přílohy) se generuje do textového souboru ve tvaru RTF a než se odešle, musí být elektronicky odeslána.

V současné době individuální podnikatel CNC obrábění Trčka systematicky připravuje všechny požadované podklady pro RŽ jelikož příjem RŽ do programu Nemovitosti – výzva II bude probíhat od 11. 6. 2012 od 12:00 hod. Příjem bude garantován min. po dobu 7 dní až max. 4 měsíců.

Hodnocení registrační žádosti provádí agentura CzechInvest. RŽ se všemi požadovanými přílohami prochází věcnou a formální kontrolou. Agentura také hodnotí přijatelnost a ekonomické hodnocení žadatele i projektu (tzv. rating). Výsledkem je tzv. ratingový stupeň a žadatel může dosáhnout jedné ze sedmi známek, které nalezneme v Tab. 4.3. Poslední dva stupně znamenají nepřijatelnost projektu.

Tab. 4.3 - Stupně rizika ratingu

A	Velmi nízké riziko
B+	Nízké riziko
B	Střední riziko
B-	Mírně zvýšené riziko
C+	Zvýšené riziko
C	Vysoké riziko
C-	Velmi vysoké riziko

Zdroj: <http://www.czechinvest.org>

Dalšími aspekty pro hodnocení finančního zdraví jsou: zadluženost podniku, likvidita (celková, běžná), úrokové krytí, doba obratu pohledávek, doba obratu závazků, doba obratu aktiv, rentabilita tržeb, rentabilita aktiv atd.

Na celkový rating mají vliv také nefinanční ukazatele, které můžeme rozdělit na požadavky na žadatele a požadavky na projekt. Požadavky na žadatele jsou např. činnost subjektu dle CZ-NACE programu, podnikatelská historie, status MSP, přijatelná právní forma nebo splnění ratingu. Požadavky na projekt mohou být např. shoda cíle s podporovanými aktivitami, místo realizace (podporovaný region).

Výsledek obdrží žadatel elektronicky prostřednictvím aplikace e-Account. Pokud je vyhodnocena RŽ z hlediska formálního i ekonomického jako přijatelná, žadatel obdrží datum pro vznik způsobilých výdajů a lhůtu pro předložení Plné žádosti. Datum pro vznik způsobilých výdajů je rozhodující datum pro žadatele, kteří spěchají a žádost o dotaci zpracovávají v průběhu realizace projektu, jelikož od tohoto data mohou být výdaje vynaložené v souvislosti s projektem považovány za uznatelné. V aplikaci e-Account je zpřístupněn formulář plné žádosti a ta musí být podána žadatelem do 1 měsíce od potvrzení úspěšné RŽ nebo od data zahájení příjmu plné žádosti, podle toho, který okamžik nastal později.²⁷

4.2.2 Plná žádost

Plná žádost (dále jen PŽ) se vyplňuje rovněž v aplikaci e-Account po schválení RŽ. PŽ jak už podle svého názvu napovídá, obsahuje kompletní informace pro realizaci celého projektu. Lhůta pro vyplnění PŽ se u jednotlivých programů OPPI liší. Lhůta se pohybuje od 1 měsíce do 1 roku. **V PŽ se podávají informace:**

1. **Základní informace o projektu** – tyto informace jsou přejaty z registrační žádosti, které se dále rozšiřují o stručné informace o projektu.
2. **Harmonogram projektu** – velice důležitá část žádosti, ve které si firma rozvrhne zahájení a ukončení realizace projektu a většinou doplní i informace o jednotlivých etapách projektu.
3. **Rozpočet – způsobilé výdaje** – vyplňují se zde náklady, které se dělí na uznatelné a neuznatelné a požadovanou dotaci.
4. **Horizontální ukazatele** – popisují vlivy projektu. Jelikož EU, klade důraz na to, aby projekty neměly negativní dopad na životní prostředí, uvádí se zde vliv projektu na životní prostředí. Zkoumáme zde také vliv na rovné příležitosti, což znamená, zda žadatel je schopen přimět k odstraňování diskriminace a nerovnosti mezi ženským a mužským pohlavím apod. Poslední vliv, který je zkoumán, je vliv na rovné příležitosti.
5. **Závazné ukazatele** – obsahuje informace o technologiích jako např. počet nakoupených strojů.

²⁷ CZECHINVEST. Život v projektu aplikace eAccount. Dostupné na:
http://www.konference.dobrarada.cz/web/document/cms_library/48.pdf.

6. **Monitorovací ukazatele** – představuje počet vytvořených míst a přidaná hodnota.
7. **Prohlášení a záruka** – znamená potvrzení a podepsání stanoveného formuláře.²⁸

Další povinnou součástí PŽ jsou přílohy. Přílohy mají pomoci agentuře se rozhodnout o realizovatelnosti projektu, hodnotí se také finanční stránka, věcné zabezpečení projektu, místo realizace projektu nebo to, zda je žadatel finanční projekt zvládnout. Mezi přílohy PŽ patří: formulář finanční realizovatelnosti projektu, podnikatelský záměr a další přílohy, které souvisí s projektem a u jednotlivých programů se liší. Např. projektová dokumentace, smlouva o dílo, stavební povolení atd.

Přesný postup jak vyplnit registrační i plnou žádost vytvořila agentura CzechInvest pro žadatele a příjemce podpory jednotlivých programů.

Zastavíme se zde u dvou velice důležitých příloh PŽ a to u podnikatelského záměru a formuláře pro hodnocení finanční realizovatelnosti.

Podnikatelský záměr je nejdůležitější přílohou celé žádosti pro úspěšné získání dotace z fondů EU. Je zpracován dle návodu na stránkách CzechInvestu a je jednotný, protože hodnocení je zpracováno externími hodnotiteli a jednotná osnova usnadňuje a urychluje proces hodnocení. Požadovaná osnova podnikatelského záměru je uvedena v Příloze č. 7.

Formulář pro hodnocení finanční realizovatelnosti projektu je důležitým měřítkem pro finanční realizovatelnost projektu. Tento formulář je rozdělen do tří částí:

- **Ve finančním plánu investičního podniku** je hodnocena ekonomická efektivnost projektu, která je posuzována na základě ukazatelů: čisté současné hodnoty (NPV), vnitřního výnosového procenta (IRR) a doby návratnosti (DN). V této části jsou také vyplňovány celkové náklady, způsobilé výdaje a plánovaný začátek investice.

V Cash flow projektu žadatel vyplňuje plánovanou výši výnosů a nákladů projektu a oběžný kapitál, který je potřebný k provozování projektu. Vstupní data musí být vyplněna na jednotlivé roky, od zahájení investice až do termínu plánovaného ukončení investice (max. na 10 let). V příloze č. 8 je uvedeno vzorové cash flow projektu.

²⁸ CZECHINVEST. Život v projektu aplikace eAccount. Dostupné na:
http://www.konference.dobrarada.cz/web/document/cms_library/48.pdf.

- **Doplňující údaje** obsahují údaje pro výpočet průměrné doby odepisování investic, která je ve výsledném hodnocení porovnávána s dobou návratnosti investice. Mezi další doplňující údaje je vyplňován počet pracovníků nutných k provozu investic. V příloze č. 9 jsou uvedeny vzorové doplňující údaje.
- **Finanční plán společnosti** je určen k hodnocení ekonomické efektivnosti firmy. Vyplňují se zde údaje ve formě plánové Rozvahy a Výkazu zisku a ztráty ve zkráceném rozsahu. Vyplňuje se na dobu trvání projektu teda max. 10 let. V příloze č. 10 je uveden vzorový finanční plán společnosti.²⁹

Po vyplnění PŽ a všech požadovaných příloh ve stanovené lhůtě dojde k odeslání a k následné kontrole agentury. Informace o výsledku jsou opět vkládány přes aplikaci eAccount.

Příjem plných žádostí k programu Nemovitosti bude probíhat od 1.srpna 2012 a bude ukončen do 4 měsíců od data přijatelnosti projektu nebo od data zahájení příjmu plných žádostí, podle toho, který okamžik nastane později.

Hodnocení PŽ

Hodnocení projektu je rozděleno dle malých, středních a velkých projektů. Kategorie projektů je stanovena dle projektů složitosti a výše dotace. Projekty jsou prováděny automatickým systémem na základě údajů zadaných do formulářů.

Hodnocení slouží pro poskytovatele dotace a není žadateli k dispozici. Hodnocení je založeno na bodovém hodnocení jednotlivých ukazatelů: NPV, IRR a DN. Dle celkové výsledné hodnoty bodů, které se za jednotlivé ukazatele sčítají, je projekt doporučen, nedoporučen nebo doporučen s výhradami.

Hodnocení plné žádosti:

Součet bodů > 3 DOPORUČENO,

Součet bodů = 3 DOPORUČENO S VÝHRADAMI,

Součet bodů < 3 NEDOPORUČENO.

²⁹ MINISTERSTVO PRŮMYSLU A OBCHODU. Pokyny pro žadatele a příjemce dotace z programu Nemovitosti, Výzva II-prodloužení: Dostupné z: <http://www.czechinvest.org/data/files/1005-pokyny-nemovitosti-vyzva-ii-prodlouzeni-2937-cz.pdf>.

Rozhodnutí o schválení dotace

V případě schválení projektu jsou žadateli zaslány podmínky pro poskytnutí dotace spolu s výzvou podpisu a dalšími instrukcemi. Lhůta pro zaslání informace o výsledku hodnocení se liší kvůli složitosti projektu. Může dojít také k situaci, kdy je žadatel vyzván k doplnění chybějících údajů o projektu, což dobu hodnocení prodlouží.

V případě zamítnutí projektu je žadatel informován elektronicky přes e-Account, ale také písmeně a to formou doporučeného dopisu.³⁰

4.3 Fáze - Realizace projektu

Žadatel o dotaci by měl projekt realizovat podle připraveného podnikatelského záměru a harmonogramu projektu, který předložil agentuře CzechInvest a Ministerstvo průmyslu a obchodu ho schválilo. Snahou je využít finanční prostředky v souladu s předložením podnikatelským záměrem.

Během realizace projektu může docházet k drobným odchylkám, které se týkají harmonogramu nebo rozpočtu. Žadatel musí být obezřetný, aby o významných odchylkách od plánu informoval agenturu, protože pokud by tak neučinil, mohl by se vystavit riziku vrácení či krácení dotace.

Žadatel při realizaci projektu má povinnost dodržovat podmínky, kterým se zavázal při podpisu Podmínek poskytnutí dotace před vydáním Rozhodnutí o poskytnutí dotace. Mezi stěžejní podmínky, ke kterým se žadatel zavazuje, patří: vedení účetnictví, výběr dodavatelů zakázek, zajištění publicity projektu, pravidla etapizace.

Změny v realizaci projektu

Jelikož jsou projekty připravovány s časovým předstihem, může se stát, že se tvorba projektové žádosti může kvůli nepředvídatelným událostem lišit od skutečné realizace a je potřeba udělat změnu v nastavení projektu. Pokud by nastala taková situace je velice důležité, aby firma komunikovala s poskytovatelem dotace a domluvili se na dalším postupu.

Rozlišujeme dva typy změn:

Nepodstatné změny jsou takové změny, které můžeme poskytovateli dotace ohlásit předepsaným způsobem. Tyto změny můžeme také nazvat informativní např. změna sídla.

³⁰ <http://www.czechinvest.org/postup-ziskani-podpory>

Podstatné změny většinou bývají podmíněny souhlasem poskytovatele. Změny se nesmí realizovat dřív než příjemce dotace souhlas o její provedení. Ke změnám, které by ohrozily nebo změnilly podstatu projektu, nemusí být schváleny. Mezi podstatné změny můžeme zařadit posun počátku či ukončení projektu, změny v rozpočtu.

Žádost o platbu a kontrola na místě

Dotace je vyplácena zpětně po ukončení realizace projektu na základě žádosti o proplacení dotace. Žádost o platbu je podávána přes aplikaci e-Account. Po odeslání žádosti dojde příjemci dotace potvrzení o úspěšném odeslání. Jestliže žádost o platbu je kompletní a správná projde v agentuře procesem autorizace plateb a v případě žádným nedostatků, je předána Ministerstvem průmyslu a obchodu ČR ke schválení o proplacení. Žádost o platbu je nutné podat max. do 6 měsíců od plánovaného data ukončení projektu či etapy. **Požadované přílohy k žádosti pro platbu:** kopie smlouvy na bankovním účtu, kopie účetních dokladů a doklad o úhradě, kopie kupních smluv, objednávky, soupisy provedených prací ke všem fakturám, protokoly o převodu do dlouhodobého majetku, doložení vlastnictví nemovitosti, usnesení zastupitelstva o dotaci.

V průběhu realizace nebo po ukončení realizace projektu či etapy projektu (tzn. po podání žádosti o platbu) se provádí kontrola na místě neboli kontrola fyzické realizace projektu. Kontroly mohou být jak plánované tak neplánované. Obsahem kontroly zpravidla bývá: identifikace kontrolované osoby, stavební deník k nahlédnutí, doklady k zařízením, označení projektu, kontrola souvisejících dokladů, zjištění skutečného stavu a poznání se stavem fakturovaným. O kontrole je sepsán protokol o kontrole typické realizace projektu. Protokol může obsahovat i zjištěné nesrovnalosti a jejich požadovanou nápravu.³¹

Udržitelnost projektu

O udržitelnosti projektu můžeme zejména slyšet u projektů investičních nebo u těch, u kterých se vytvářejí nová pracovní místa. Jedná se o dobu, po kterou je příjemce dotace povinen zachovat výstup projektu v nezměněné podobě a řádně o ně pečovat. Např. nesmí prodat stroj, na který příjemce dostal dotaci nebo musí udržet místa vytvořená pracovní místa. Tato doba se pohybuje mezi třemi až pěti lety v závislosti na programu a typu příjemce dotace. Dodržení těchto povinností může být také kontrolováno.

³¹ <http://www.czechinvest.org/postup-ziskani-podpory>

Monitoring

Monitoring je nedílnou součástí projektového cyklu, který řídí projekty spolufinancování se strukturálních fondů. Cílem monitoringu je sledování průběhu realizace projektu tedy porovnání plánu se skutečností. Kontrola a odhalování případných rizik a nedostatků, odhaluje, zda jsou finanční prostředky efektivně využívány. Monitoring ověřuje, zda jsou dodržovány podmínky grantů. Monitoring můžeme definovat jako soustavnou činnost, která probíhá během celého trvání projektu.

Monitoring zahrnuje aktivity:

- **Shromažďování dat a informací o projektu** – snaha získat co nejvíce informací od příjemců, konečných uživatelů, sběr dalších informací týkajících se realizace projektu, typická kontrolování realizace projektu.
- **Sledování pokroku realizace a sestavování monitorovacích zpráv** – sledování pokroku projektu na úrovni zprostředkujících subjektů, konečných příjemců a konečných uživatelů, sestavování monitorovacích zpráv v této fázi znamená vytvořit výroční a závěrečné zprávy.

Monitoring provádí nezávislý orgán. Za kvalitní monitorování zodpovídá řídicí orgán OP a monitorovací výbor. Každý operační program má svůj monitorovací výbor, který dohlíží nad poskytováním pomoci ze strukturálních fondů EU. Monitorování se skládá z monitorovacích návštěv a zasílání průběžných informací o projektu.³²

Mezi tři hlavní monitorovací nástroje patří:

- monitorovací zprávy,
- návštěvy na místě,
- monitorovací databáze.

Monitorovací zprávy

Monitorovací zprávy vytváří pravidelně realizátor projektu a řídicí orgán pomocí nich kontroluje stav projektu. Monitorovací zprávy jsou předkládány v tištěné i elektronické podobě. U některých OP se s monitorovacími zprávami odevzdává i žádost o platu.

Monitorovací zpráva obsahuje: uskutečněné a plánované aktivity, čerpání rozpočtu, změny v projektu, problémy vzniklé při realizaci, dopady na cílové skupiny.³²

³² MAREK D., KANTOR T., *Příprava a řízení projektů strukturálních fondů Evropské unie*, 2007.

Typy monitorovacích zpráv:

- **Průběžná čtvrtletní zpráva** podávají se vždy za celé čtvrtletí od data zahájení do ukončení projektu. Za první, druhé a třetí čtvrtletí zpráva obsahuje údaje o identifikaci, údaje o aktuální etapě, příjmy a výdaje. Za čtvrté čtvrtletí zpráva navíc obsahuje údaje o výdajích a příjmech.
- **Průběžná etapová zpráva** se podává s žádostí o platbu za etapu. Žadatelé se zpřístupní v aplikaci e-Account měsíc před plánovaným ukončením etapy. Tato zpráva obsahuje informace o identifikaci, údaje o aktuální etapě, výdaje a příjmy (výdaje se zadávají ve čtvrtletí, kdy je faktura uhrazena).
- **Závěrečná zpráva** se podává po úplném ukončení projektu a cílem je podat informace o výsledcích projektu.
- **Doplňující zpráva** slouží k doplnění předchozí etapy. V této zprávě jsou uvedeny základní ukazatele. V přílohách jsou přiloženy aktuální výkazy, účetní závěrka, případně zpráva auditora.
- **Monitorovací zpráva** se podává po ukončení realizace projektu a je podávána 1x za rok. Obsahuje údaje o identifikaci, závazné ukazatele a monitorovací ukazatele. Cílem monitorovací zprávy je podat informace o výsledcích projektu.³³

Monitorovací zprávy jsou pravidelně předkládány v aplikaci e-Account, která příjemci poskytuje kalendář, který příjemci pomáhá a uvádí mu jaký typ zprávy a k jakému datu má vytvořit.

Nejvíce monitorovacích zpráv vykazuje firma od přidělení dotace po ukončení projektu, v tomto období vykazuje v průměru po ukončení projektu, v tomto období vykazuje v průměru 4 monitorovací zprávy ročně. Po ukončení projektu je firma povinna podávat monitorovací zprávy 1x ročně po dobu následujících 5 let.

Úspěšné podání žádosti a získání dotace práce pro příjemce nekončí. Realizace projektu s využitím prostředků ze strukturálních fondů EU nese povinnosti, které musí v průběhu realizace, ale i po ní žadatel bezpodmínečně dodržet.

³³ CZECHINVEST. Život v projektu aplikace eAccount. Dostupné na:
http://www.konference.dobrarada.cz/web/document/cms_library/48.pdf.

4.4 Nejčastějších chyby v žádostech o dotace OPPI³⁴

Žádost, ale i realizace projektu vyžaduje kvalitní přípravu. Žadatelé často dělají a setkávají se s chybami jak v žádostech, tak při realizaci projektu, jsou zde popsány nejčastější chyby, kterých by se žadatelé o dotace měli vyvarovat:

- 1. Uvádění údajů nesouhlasících s obchodním rejstříkem.** Žadatelé o dotaci často uvádí nesprávné údaje do aplikace e-Account při vyplňování Registrační žádosti. Zpravidla se jedná o údaje z obchodního rejstříku např. chybný název firmy, adresy nebo kód NACE. Tyto chyby nejsou zásadní a dají se lehce opravit, ale znamenají administrativní zdržení.
- 2. Nedostatečná časová rezerva na přípravu žádosti.** Registrační a plné žádosti jednotlivých programů mají termíny pro jejich podání. Žadatelé často spoléhají na toto datum a neuvědomují si, že stačí např. špatné internetové připojení a svoji žádost nebudou moci do systému nahrát včas. Žadatelé si také musí uvědomit, že agentura CzechInvest má 5 pracovních dní na schválení, proto je důležité založit účet a vyplnit žádost v dostatečném předstihu.
- 3. Zapomínání přikládat požadované přílohy.** Žadatelé často zapomenou na některé přílohy, které musí k žádostem přiložit. U registrační žádosti se jedná o rozvahu a výkaz zisku a ztráty. U plné žádosti potom o živnostenské oprávnění, územní rozhodnutí, stavební povolení apod. Pokud žadatel na přílohy zapomene, agentura ho vyzve k jejímu dodání, což způsobí zbytečné zdržení.
- 4. Nadhodnocení nebo podhodnocení rozpočtu.** Rozpočet je velice důležitá součást žádosti, která vyžaduje důkladnou přípravu, jelikož se nedá v plné žádosti navýšit. Žadatelé by se neměli snažit o získání co největší dotace, což by znamenalo neúměrné navyšování rozpočtu. Projekt by měl odpovídat možnostem společnosti. Externí hodnotitelé žádosti zda se firma pouze značí získat prostředky nebo zda je opravdu potřebuje.
- 5. Stanovování nereálných cílů.** Žadatelé musí vytvořit podnikatelský záměr, ve kterém si stanoví cíle, které by měl být schopný při realizaci projektu naplnit. Pokud by si stanovil cíle, kterých nebude schopný nabýt, může se stát, že by mohl přijít o dotaci úplně.

³⁴ <http://www.podnikatel.cz/clanky/15-nejcastejsich-chyb-v-zadostech-o-dotace-z-oppi/>

6. **Uvádění nestejných údajů v různých částech žádosti.** Žadatelé často uvádějí odlišné údaje v podnikatelském záměru a v aplikaci e-Account jako např. rozpočet, místo realizace projektu a další. Měli by si na uvádění stejných údajů dát pozor, jelikož to může vést až k negativnímu posudku ze strany externích hodnotitelů. V lepším případě budou žadatelé vyzváni k opravě chyb.
7. **Žádání o dotaci na výdaje, které nejsou způsobilé.** V rámci každého programu jsou uvedeny způsobilé a nezpůsobilé výdaje, proto by si žadatel měl prostudovat dokument k příslušnému programu v rámci, kterého žádá o dotaci. Žádání o dotaci na výdaje, které nejsou způsobilé, může, ale nemusí způsobit zamítnutí dotace, ale vyvolává dojem, že je projekt nedbale připravený.
8. **Podnikatelský záměr je příliš nebo málo podrobný.** Další chybou bývají příliš obecné formulace v podnikatelském záměru. Žadatel by se měl snažit specifikovat, ale neměl by použít přílišných detailů, které by mu mohly zkomplikovat realizaci projektu nebo mu vzniknout zbytečné problémy.
9. **Realizování projektu jinak než měl uvedeno v podnikatelském záměru.** Žadatel musí stále myslet na to, že co napíše do podnikatelského záměru se pro něho v momentu schválení, stane závazným. Jakákoliv změna podléhá schválení administrativního orgánu. Příslušný orgány také kontrolují, zda žadatel během realizace postupuje dle podnikatelského záměru.
10. **Nedodržování povinné publicity.** Každý příjemce dotace ze strukturálních fondů EU má povinnost informovat veřejnost o tom, že se projekt částečně financuje z těchto zdrojů. Jak má veřejnost o tom, že se projekt částečně financuje z těchto zdrojů. Jak má publicita vypadat je přesně psáno v příručce, obecně však platí, že je lepší využít více druhů publicity např. samolepky, plakáty, webové prezentace.
11. **Neúčtování dotovaných nákladů do dlouhodobého majetku.** Tato chyba je považována za závažnou a jedná se o to, že firma neúčtuje majetek pořízený od třetích stran do dlouhodobého majetku a dotace tedy nebude proplacena.
12. **Nevedení odděleného účetnictví k projektu.** Jednou z podmínek při přidělení je, že se bude o projekt účtovat na zvláštních analytických účtech. Pokud by kontrola tuto skutečnost odhalila, muselo by dojít k okamžité nápravě a zaúčtování výdajů správně.
13. **Chybné provedení výběrového řízení.** Obecně v OPPI jsou stanovena pravidla pro výběr dodavatelů nebo při zadávání zakázek, jejichž hodnota přesahuje 500 tisíc Kč

bez DPH. Výběrová řízení jsou přísně kontrolována, a pokud dojde k chybám ve výběrovém řízení, muselo by dojít k vrácení dotace.

14. Postupování dle špatných pravidel. Žadatelé dotace musí realizovat svůj projekt podle aktuálních pravidel, proto se musí žadatel ujistit, zda vždy postupuje dle čerstvě aktualizovaných pravidel.

15. Špatné archivování dokumentů. Ve fázi realizace jsou časté monitorovací kontroly je proto důležité, aby veškeré dokumenty související s projektem byly řádně archivovány a to v originálech. Dokumenty a účetní doklady je nutné archivovat 10 let po ukončení projektu.

5 Závěr

Z fondů EU je pro současné programové období ze strukturálních fondů EU k dispozici velice vysoká částka na rozvoj podnikání MSP.

Hlavním cílem mé bakalářské práce bylo popsat možnosti získání finančních prostředků z veřejné podpory a to prostřednictvím dotací ze strukturálních fondů EU pro MSP. Dílčím cílem byl výběr nejlepšího dotačního programu pro konkrétního individuálního podnikatele a vytvoření průběhu žádosti o dotaci formou praktické ukázky včetně registrační žádosti.

První část práce byla především zaměřena na všeobecné informace a popis možností využití finančních prostředků ze strukturálních fondů EU. Rovněž jsem zde vysvětlila význam strukturálních fondů a rozdělení operačních programů. Zvláštní pozornost je věnovaná operačnímu programu Podnikání a inovace, jelikož nabízí mnoho podprogramů, které se zabývají rozvojem, inovací, podporou nebo spoluprací mezi podniky čímž je zajímavý pro MSP. Jednotlivé podprogramy zde byly všeobecně popsány. V závěru kapitoly jsem se zabývala popisem a podmínkami podprogramu Nemovitosti, který na základě provedené analýzy nejlépe vyhovuje požadavkům podnikatele Antonína Trčky.

Druhá část práce se zabývá charakteristikou individuálního podnikatele a jeho možnostmi vedení účetnictví (tj. podvojně účetnictví, daňová evidence, výdaje uplatňované procentem z příjmů), rozdělením zisku a zdaněním. V druhé části kapitoly byly uvedeny základní údaje firmy, popis trhu, marketingová strategie a SWOT analýza žadatele. Alternativy projektů, o které by měl podnikatel Antonín Trčka zájem, zde byly důsledně popsány. Bylo zjištěno, že jeho požadavkům nejlépe vyhovuje program Nemovitosti, díky kterému může realizovat výstavbu moderní výrobní haly. Ze SWOT analýzy vybraného projektu vyplývá, že je časově i finančně náročný, ale pokud bude realizován, může podnikateli v budoucnu přinést mnoho příležitostí. Přestože projekt ovlivňují administrativní a finanční negativa (hrozby), může být projekt s kvalitním personálním zajištěním realizován.

V praktické části byl vytvořen stručný a jasný postup žádosti o dotaci ze strukturálních fondů pro IP. Podnikatel CNC obrábění Trčka dosud nezpracovával žádost o dotaci ze strukturálních fondů EU, z tohoto důvodu jsou informace uvedené v této práci přehledným a podrobným návodem pro vytvoření podkladů k žádosti o dotaci, kterou firma v současné době připravuje. Jedná se o projekt s názvem „Výstavba montované haly se svařovanou konstrukcí“. Zpracovaná data majitel poskytne firmě, která se specializuje na vypracování projektových žádostí v ČR, a která je dále upraví a převede do konečné podoby.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

Knihy:

KOLEKTIV AUTORŮ. *Abeceda účetnictví pro podnikatele 2011*. 9. vyd. Olomouc: ANAG, 2011. 440 s. ISBN 978-80-7263-650-1.

KOLEKTIV AUTORŮ. *Harmonizace účetních standardů pro malé a střední podniky*. 1. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, Praha. 2009. 272 s. ISBN 80-7357-500-7.

KOLEKTIV AUTORŮ. *Účetnictví podnikatelů*. 1. vyd. Ostrava: Ediční středisko VŠB-TU Ostrava, 2009. 215 s. ISBN 978-80-248-2149-8.

MAREK, Dan a Tomáš KANTOR. *Příprava a řízení projektů strukturálních fondů Evropské unie*. 1. Brno: Barrister & Principal, 2007. ISBN 978-80-87029-13-8.

PLCHOVÁ, Božena, Josef ABRAHÁM a Mojmír HELÍSEK. *Česká republika a EU*. 1. Praha: KRIGL, 2010. ISBN 978-80-86912-39-4.

PŘICHYSTAL, Aleš. *Kuchařka pro žadatele z fondů EU aneb jak uvařit dobrý projekt*. Nymburk: VEGA-L, 2008. ISBN 978-80-86757-94-0.

TAUER, Vladimír, Helena ZEMÁNKOVÁ a Jana ŠUBRTOVÁ. *Získejte dotace z fondů EU*. 1. Brno: Computer Press, 2010. ISBN 978-80-251-2649-3.

Elektronické publikace:

CZECHINVEST. *Elektronický podpis* [online]. 2012 [cit. 2012-02-26]. Dostupné z: <http://www.czechinvest.org/data/files/elektronicky-podpis-185-cz.pdf> .

CZECHINVEST. *Master účet* [online]. 2012 [cit. 2012-02-26]. Dostupné z: <http://czechinvest.org/data/files/jak-zalozit-master-ucet-275-cz.pdf>

CZECHINVEST. *Program nemovitosti* [online]. 2012 [cit. 2012-02-26]. Dostupné z: <http://www.czechinvest.org/data/files/vyzva-nemovitosti-ii-prodlouzeni-nove-vyhlasi-2936-cz.pdf>

CZECHINVEST. *Život v projektu v aplikaci eAccount* [online]. 2012 [cit. 2012-02-28]. Dostupné z: http://www.konference.dobra-rada.cz/web/document/cms_library/48.pdf.

MINISTERSTVO PRŮMYSLU A OBCHODU. Pokyny pro žadatele a příjemce dotace z programu NEMOVITOSTI - VÝZVA II - prodloužení. [online]. 2012 [cit. 2012-03-01]. Dostupnost z: <http://www.czechinvest.org/data/files/1005-pokyny-nemovitosti-vyzva-ii-prodlouzeni-2937-cz.pdf>.

MINISTERSTVO PRŮMYSLU A OBCHODU. *Výzva k předkládání projektů v rámci OPPI Nemovitosti* [online]. 2012 [cit. 2012-01-25]. Dostupné z: <http://www.czechinvest.org/data/files/vyzva-nemovitosti-ii-prodlouzeni-2936-cz.pdf>.

Právní předpisy:

Zákon č. 513 ze dne 5. listopadu 1991 obchodní zákoník a o změně a doplnění dalších zákonů (obchodní zákoník). In: *Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník*. 1991. Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/obchzak/>

Zákon č. 586 ze dne 20. listopadu 1992 o daních z příjmů a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o daních z příjmů). In: *Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů*. 1992. Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/dprij/>

Zákon č. 563 ze dne 12. prosince 1991 o účetnictví a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o účetnictví). In: *Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví*. 1991. Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/ucto/>

Zákon č. 455 ze dne 2. října o živnostenském podnikání a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o živnostenském podnikání). In: *Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání*. 1991. Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/zivnost/>

Internetové stránky:

Formy podnikání, vedení účetnictví či jiné evidence [online]. 2012 [cit. 2012-02-15].

Dostupné z: http://www.danarionline.cz/archiv/dokument/doc-d158v134-formy-podnikani-vedeni-ucetnictvi-ci-jine-evidence/?search_query=%24index%3D1200

Nejčastější chyby v žádostech o dotace z programu Podnikání a inovace [online]. 2012 [cit. 2012-02-26]. Dostupné z: <http://www.podnikatel.cz/clanky/15-nejcastejsich-chyb-v-zadostech-o-dotace-z-oppi/>

Postup získání podpory [online]. 2012 [cit. 2012-03-05]. Dostupné z: <http://www.czechinvest.org/postup-ziskani-podpory>

Strukturální fondy [online]. 2012 [cit. 2012-01-17]. Dostupné z: <http://www.strukturalni-fondy.cz/Informace-o-fondech-EU>

Strukturální fondy - OP Podnikání a inovace [online]. 2012 [cit. 2012-01-17]. Dostupné z: <http://www.strukturalni-fondy.cz/Programy-2007-2013/Tematicke-operacni-programy/OP-Podnikani-a-inovace>

Strukturální fondy EU - Projektový cyklus [online]. 2012 [cit. 2012-02-26]. Dostupné z: <http://www.strukturalni-fondy.cz/Glosar/P/Projektovy-cyklus>

SEZNAM ZKRATEK

CAD/CAM	Počítačem podporované navrhování/počítačem podporovaná výroba
CNC	Computer numeric kontrol = počítačem řízený
CZ-NACE	Kódové vyjádření činnosti prováděných PO či FO
ČMZRB	Českomoravská záruční a rozvojová banka
ČR	Česká republika
DIČ	Daňové identifikační číslo
DPH	Daň z přidané hodnoty
DN	Doba návratnosti
EK	Evropská komise
ERDF	Evropský fond pro regionální rozvoj
ESF	Evropský sociální fond
EU	Evropská Unie
FO	Fyzická osoba
FS	Fond soudržnosti
FV	Finanční výkaz
HDP	Hrubý domácí produkt
ICT	Informační a komunikační technologie
IČ	Identifikační číslo
IP	Individuální podnikatel
IRR	Vnitřní výnosové procento
MSP	Malé a střední podniky
NPV	Čistá současná hodnota
OP	Operační program
OPPI	Operační program Podnikání a inovace
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
PL	Plná žádost
PO	Právnícká osoba
ROP	Regionální operační program
RŽ	Registrační žádost
SF	Strukturální fondy
SWOT	S (Strengths = silné stránky), W (Weaknesses = slabé stránky), O (Opportunities = Příležitosti), T (Threats = Hrozby)
ZDP	Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce

Prohlašuji, že

- jsem byla seznámena s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo;
- beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, bakalářskou práci užít (§ 35 odst. 3);
- souhlasím s tím, že bakalářská práce bude v elektronické podobě archivována v Ústřední knihovně VŠB-TUO a jeden výtisk bude uložen u vedoucího bakalářské práce. Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o bakalářské práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO;
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- bylo sjednáno, že užít své dílo, bakalářskou práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne 11. 5. 2012

Linda Štekalová

jméno a příjmení studenta

SEZNAM PŘÍLOH

- Příloha 1: Výpis z živnostenského rejstříku
- Příloha 2: Organizační struktura
- Příloha 3: Výpis z obchodního rejstříku
- Příloha 4: Formulář RŽ firmy Antonín Trčka – CNC obrábění
- Příloha 5: Fotodokumentace současného stavu nemovitosti
- Příloha 6: Vzor motivačního účinku
- Příloha 7: Osnova podnikatelského záměru
- Příloha 8: Cash flow projektu
- Příloha 9: Doplnující údaje projektu
- Příloha 10: Finanční plán společnosti